

**FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**  
as the Issuer

and

**SAIGON - HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**  
as the Bondholders' Representative

**BONDHOLDERS' REPRESENTATIVE AGREEMENT**  
No.: 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS

November 19, 2025



K

This **BONDHOLDERS' REPRESENTATIVE AGREEMENT** ("Agreement") is made on November 19, 2025 by and between:

(1) **FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**

Establishment and operation license	: No. 91/GP-NHNN issued by the State Bank of Viet Nam on March 28, 2008 and its amendments and supplements
Head office address	: LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi
Telephone	: (84 24) 62 668 668
Fax	: (84 24) 39 412 640
Representative	: Ms. Nguyen Thi Nga
Position	: Director of Financial Market and Management Division
According to the Power of Attorney	: No. 5316/2025/QD-LPBank.TT&QTTC dated April 04, 2025 of the General Director of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

(Hereinafter referred to as the "**Issuer**")

(2) **SAIGON - HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

Establishment and operation license	: No. 66/UBCK-GP issued by the State Securities Commission on November 15, 2007 and its amendments and supplements
Address	: No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City
Telephone	: (84 24) 38181888
Fax	: (84 24) 38 181 688
Representative	: Mr. Nguyen Chi Thanh
Position	: General Director
Account Number	: 1001085188 at Saigon - Hanoi Commercial Joint Stock Bank, Dong Do Branch

(Hereinafter referred to as the "**Bondholders' Representative**")

(The Issuer and Bondholders' Representative can be individually referred to as the "**Party**" and collectively as the "**Parties**").

**BASIS OF AGREEMENT**

- (A) The Issuer will issue the LPBank Bonds to the public as non-convertible, non-warranted, unsecured bonds, which are Subordinated Debts of the Issuer and satisfy the conditions to be included in the Issuer's Tier 2 capital, issued and paid in Vietnamese Dong, with a maximum total issuance value of VND 5,000,000,000,000 (In words: Five trillion Vietnamese Dong), according to Resolution No.

2693/2025/NQ-HDQT dated November 06, 2025 of the Board of Directors of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (hereinafter referred to as the "**Bonds**");

- (B) The Bonds shall have the terms and conditions ("**Bond Conditions**") as set out in the Bond Offering Prospectus officially published by the Issuer for the offering of the Bonds ("**Prospectus**");
- (C) The Issuer appoints Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company as the Representative for all Bondholders and Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company accepts the above appointment and performs the duties/responsibilities of the Bondholders' Representative in accordance with the terms of this Agreement;
- (D) In this Agreement, the words "agree" or "accept" of the "Bondholders" shall be understood and interpreted as "agree" or "approve" given pursuant to a valid resolution of the Bondholders' Meeting held in accordance with the provisions of the Bond Conditions.

**NOW, IN CONSIDERATION HEREOF, THE PARTIES AGREE** as follows:

**Article 1. Definitions and Terminologies**

- 1.1. Unless otherwise expressly provided in this Agreement, capitalized terms used in this Agreement shall have the meanings set forth in the Bond Conditions. Other capitalized terms when used in this Agreement shall have the following meanings:
  - (a) "**Prospectus**" as defined in Part (B), BASIS OF AGREEMENT;
  - (b) "**Bond Conditions**" as defined in Part (B), BASIS OF AGREEMENT;
  - (c) "**Bondholders' Representative**" means Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company;
  - (d) "**Business Day**" means any day other than a Saturday, Sunday or a public holiday, Tet holiday (including compensatory leave) as decided by a competent State agency and prescribed by the laws of Vietnam;
  - (e) "**Bondholder**" has the meaning as defined in the Bond Conditions;
  - (f) "**Bond Documents**" has the meaning set forth in the Bond Conditions and includes this Agreement;
  - (g) "**VSDC**" has the meaning set forth in the Bond Conditions;
  - (h) "**Register**" has the meaning set forth in the Bond Conditions;
  - (i) "**Excluded Matters**" have the meaning set forth in the Bond Conditions;
  - (j) "**Third Parties**" mean the parties involved in providing services to the Bond and the government regulatory agencies.
- 1.2. Where the context so requires, words in the singular shall include the plural and vice versa; references to persons shall include individuals and/or organizations and references to a gender shall include both genders.

- 1.3. A reference to a party (or parties) shall include a reference to the party (or parties) to this Agreement.
- 1.4. A reference to an organization/individual shall include the successor organization/individual or permitted transferee or assignee of that organization/individual.
- 1.5. The headings of clauses are for reference purposes only and shall not affect the interpretation of the provisions of this Agreement.
- 1.6. Any reference in this Agreement to an "Article" or "Appendix" shall refer to an article in this Agreement and the relevant Appendix attached to this Agreement.
- 1.7. Certain terms are defined separately in accordance with the Bond Conditions.

## **Article 2. Appointment of Bondholder's Representative**

- 2.1. The Issuer appoints Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company as Bondholders' Representative to perform the tasks and responsibilities as prescribed in Article 24 of Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020 of the Government detailing the implementation of a number of articles of the Securities Law. Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company agrees to act as Bondholders' Representative as designated by the Issuer in this Agreement.
- 2.2. The Issuer warrants that, in accordance with the Bond Documents, each Bondholder, by purchasing the Bonds or receiving the transfer of ownership of the Bonds in any other form, will acknowledge and irrevocably agree to (i) the appointment of Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company as the Bondholders' Representative in accordance with the provisions of clause 2.1 of this Article and (ii) the other terms and conditions of this Agreement.
- 2.3. During the effective period of this Agreement, there will be only one Bondholders' Representative appointed for the Bonds. The powers and responsibilities of the Bondholders' Representative as stipulated in this Agreement will be effective from the time the Issuer completes the issuance of the Bonds until the maturity of the Bonds and/or there are no more Bonds in circulation.
- 2.4. The selection of a successor legal entity to perform the obligations of the Bondholders' Representative under this Agreement ("Substitute Representative") shall be made in accordance with the provisions of Article 6 of this Agreement.

## **Article 3. Rights, Obligations and Responsibilities of the Bondholders' Representative**

- 3.1. Rights of the Bondholders' Representative:
  - (a) Has the right to perform the tasks under the authority and responsibility of the Bondholders' Representative according to the provisions of this Agreement, the relevant Bond Documents and the provisions of law;
  - (b) Has the right to request the Issuer to fully perform the obligations of the Issuer as stipulated in this Agreement and the Bond Documents, including but not limited to providing full and timely information, documents, necessary reports,

lists and information of Bondholders to serve the performance of tasks under the authority and responsibility of the Bondholders' Representative according to the agreed contents in this Agreement;

- (c) Has the right to request the Issuer to ensure the accuracy, truthfulness and legality of the relevant information and documents that the Issuer provides to the Bondholders' Representative under this Agreement;

For clarification, the Bondholders' Representative shall not be obliged to verify the accuracy and legality of the information and documents provided by the Issuer and reports or information and documents that the Issuer requests a third party to provide to the Bondholders' Representative. By signing this Agreement, the Issuer commits to the completeness, accuracy and truthfulness of the information provided by it or the information requested by a third party to provide to the Bondholders' Representative and shall be responsible in case of any errors.

- (d) Has the right to make decisions on issues related to the Bonds in accordance with the Bond Documents for the purpose of protecting the interests of the Bondholders;
- (e) Has the right, at the expense of the Bondholders' Representative, to consult and follow the legal advice of other consultants on issues arising out of or related to this Agreement;
- (f) Has other rights of the Bondholders' Representative as prescribed in this Agreement, the Bond Documents and the provisions of law.

### 3.2. Obligations of the Bondholders' Representative

- (a) Has the obligation to properly and fully perform the tasks under the responsibilities specified in Article 3.3 of this Agreement;
- (b) Puts the interests of the Bondholders above their own interests when there is a risk or when a conflict of interest occurs;
- (c) Has the obligation to perform the tasks specified in this Agreement carefully and in accordance with the provisions of this Agreement, the Bond Documents and the provisions of law;
- (d) Be responsible for indemnifying and reimbursing the Issuer and any Bondholder from any actual and direct losses, damages, liabilities, penalties, costs, and expenses that the Issuer and any Bondholder may actually incur, arising out of or in connection with any fraudulent acts or breaches of any provisions of this Agreement by the Bondholders' Representative;
- (e) Has other obligations of the Bondholders' Representative as prescribed in this Agreement, the Bond Documents and the provisions of law.

### 3.3. Responsibilities of the Bondholders' Representative

- (a) Supervises the compliance and implementation of the commitments of the Issuer in the bond offering registration dossier and the Bond Documents. The supervision of the Bondholders' Representative is carried out through receiving, checking and evaluating on the basis of documents and reports provided by the Issuer to the Bondholders' Representative in accordance with the provisions of the Bond Documents and the provisions of law on information disclosure applicable to organizations offering bonds to the public and by other methods and means that the Bondholders' Representative has access to in order to perform its responsibilities under this Agreement.
- (b) Acts as an intermediary between the Bondholders and the Issuer and/or with other relevant organizations;
- (c) Notifies the Bondholders and report to the State Securities Commission and/or the Stock Exchange in case of detecting the Issuer having committed a violation affecting the rights of the Bondholder;
  - Within five (05) Business Days from the date the Bondholders' Representative sends the Issuer a written notice and evidence of such violation but does not receive a satisfactory written explanation from the Issuer regarding the detected violation; or
  - Within a shorter period if applicable law requires the Bondholders' Representative to notify and/or report within a shorter timeframe;
- (d) Performs the responsibilities of the Bondholders' Representative in the event that the Issuer repurchases bonds before maturity as prescribed in the Bond Conditions (if any).
- (e) Convenes and organizes the Bondholders' Meeting or seek the opinions of the Bondholders as prescribed in Appendix I of this Agreement upon valid request of the Bondholders or the Issuer in accordance with the Bond Conditions (including deciding on the form of seeking opinions of the Bondholders) ("Requester") in accordance with the Bond Documents and provisions of law; sign on behalf of and in the name of the Bondholders the Minutes of Meetings/Minutes of Vote Counting, Decisions/Resolutions of the Bondholders' Meeting in accordance with the authority assigned in accordance with the Bond Conditions. For clarification, the Bondholders' Representative shall only perform this service for the Requester after the Requester has approved the payment of the Bondholders' Meeting service fee or the Bondholder Consultation service fee as prescribed in Appendix II of this Agreement;
- (f) Receives and notifies the Bondholders of the contents of notices, documents or other written correspondence related to the Bonds that the Issuer requests the Bondholders' Representative to send to the Bondholders (based on the Bondholder List provided by the Issuer) within two (02) Business Days from

the date of receipt of such documents. The form of notification is specified in Article 3.3(m) of this Agreement;

- (g) Receives and sends to the Issuer within 02 (two) Business Days from the date of receipt of notices, documents or other written correspondence related to the Bonds that any Bondholder sends to the Issuer through the Bondholders' Representative in accordance with the Bond Documents. The form of notification is specified in Article 3.3(m) of this Agreement;
- (h) Notifies and requests the Issuer to implement the Decisions/Resolutions of the Bondholders related to the Bonds within the scope of such Decisions/Resolutions made in accordance with the Bond Documents and current legal provisions;
- (i) Assists the Bondholders in photocopying documents and materials related to the Bonds (including the Bond Documents) that (i) the Bondholders' Representative is responsible for keeping and (ii) the Bondholders have the right to access under this Agreement and the Bond Documents;
- (j) Other tasks and duties of the Bondholders' Representative as prescribed by law and/or the Bond Documents;
- (k) Without conflicting with the provisions of this Agreement, the Bondholders' Representative shall not bear any responsibility to the Issuer, the Bondholders or any third party in relation to or arising out of the Issuer's intentional concealment of information, violation or failure to perform the commitments and obligations in the Bond Documents or the information, documents and reports provided and published by the Issuer are not timely, complete, truthful or accurate;
- (l) The Bondholders' Representative is entitled to rely on any document, notice or material provided by the Issuer and/or relevant third party to the Bondholders' Representative to perform the work within the scope specified in this Agreement which the Bondholders' Representative considers to be sufficient basis to perform its responsibilities. The Bondholders' Representative shall not bear any responsibility if the Issuer and/or VSDC and/or the Bondholder and/or any third party is late in sending relevant information, notices, reports resulting in the Bondholders' Representative failing to fulfill its responsibilities as prescribed in this Agreement;
- (m) In order to perform its responsibilities under this Agreement, the Bondholders' Representative shall use the following forms of communication and send notices/provide information and documents to the Bondholder/Issuer, by one or several of the following methods:
  - the email address that each Bondholder has registered in the Registry, the email address provided by the Issuer to the Bondholders' Representative;
  - post the notice on the official website of the Bondholders' Representative;

- send by registered mail or send by postal service to the address and/or fax number of the Bondholder (stated in the Register) (as applicable) provided by the Issuer to the Bondholders' Representative at the time of sending the notice or contact letter, unless the Bondholder has a different request in writing and is approved by the Issuer);
  - other form agreed upon between the Bondholders' Representative and the Issuer.
- (n) The Bondholders' Representative shall not be liable to the Issuer and/or any Bondholder for any work or duty which the Bondholders' Representative has properly performed in accordance with the instructions of the Bondholder.

#### **Article 4. Rights and Obligations of the Issuer**

##### **4.1. Rights of the Issuer**

- (a) Has the right to request the Bondholders' Representative to fully perform the tasks as stipulated in this Agreement;
- (b) Has the right to refuse to provide information not related to the tasks stated in Article 3.3 of this Agreement;
- (c) Has other rights as stipulated in this Agreement and the provisions of law.

##### **4.2. Obligations of the Issuer**

- (a) Fully and timely performs the commitments and guarantees of the Issuer as stipulated in this Agreement and the commitments to the Bondholders according to the Bond Conditions. The Issuer shall provide the Bondholders' Representative with a report on compliance with the regulations on information disclosure and commitments related to the Bonds in accordance with the form in Appendix III of this Agreement within the following time limit:
  - within 10 (ten) days from the end of the quarter, and/or
  - within 05 (five) Business Days from the date of receipt of the written request of the Bondholders' Representative (except in cases where relevant legal regulations or competent state authority require the Bondholders' Representative to report to the State Securities Commission and/or the Stock Exchange and/or competent state authority within a shorter period);
- (b) Fully and timely performs the obligation to disclose information in accordance with the law and other information disclosure commitments specified in the Bond Conditions. When disclosing information to the Bondholders, the Issuer shall simultaneously send the information disclosure document to the email address specified in Article 10 for the Bondholders' Representative. Unless otherwise provided by law, the Issuer shall perform the following notify the Bondholders' Representative within 03 (three) Business Days from the date of

approval and acceptance by the competent authority of the amendment and supplement to the Prospectus.

- (c) Be obliged to provide in full, up-to-date and on time: (i) the list and information of Bondholders within 02 (two) Business Days following the relevant Final Registration Date (in case the Issuer has received a written request to provide the list of Bondholder information from the Bondholders' Representative for the Bondholders' Representative to perform the work under this Agreement) and (ii) other necessary information, documents and reports within 05 (five) Business Days from the date of receipt of a reasonable request from the Bondholders' Representative for the Bondholders' Representative to complete the scope of work stated in Article 3.3 of this Agreement or provide within a shorter period as requested by the Bondholders' Representative in case relevant legal regulations require the Bondholders' Representative to report to the State Securities Commission and/or the Stock Exchange and/or the competent state authority within a shorter period;
- (d) Unless otherwise agreed by the Parties, the Issuer is obliged to proactively notify the Bondholders' Representative by email in the event of discovering a violation by the Issuer of the Issuer's commitments in the Bond Documents that affects the payment of principal and interest on the Bonds on the same day the Issuer discovers the violation, and at the same time to send a written report on the above violation to the Bondholders' Representative within 24 (twenty-four) hours from the time the Issuer discovers the violation. The Bondholders' Representative will automatically consider that there is no violation of the above commitments by the Issuer if the Issuer does not report it in accordance with the above provisions, and the Bondholders' Representative will be exempted from all responsibilities in the event of any errors related to the non-reporting or incorrect reporting by the Issuer;
- (e) Has other obligations as prescribed in this Agreement and the provisions of law;

#### **Article 5. Affirmations, Warranties, Guarantees and Commitments**

5.1. The Issuer affirms, warrants, guarantees and commits as follows:

- (a) The Bonds are issued in accordance with the Bond Conditions and the Issuer will fully cooperate with the Bondholders' Representative in the process of the Bondholders' Representative providing services to the Issuer in accordance with the provisions of this Agreement;
- (b) Ensure the conditions for issuing Bonds in accordance with the provisions of law and be responsible for the legality and authenticity of the information provided to the Bondholders' Representative;
- (c) Ensure the full and timely provision of necessary information and documents as requested by the Bondholders' Representative in accordance with the

provisions of law to serve the performance of service by the Bondholders' Representative in accordance with the agreed contents in this Agreement;

- (d) Ensure the validity of all approvals, licenses and consents related to the Bonds in accordance with the provisions of applicable laws and regulations, its charter and internal rules, and provide the Bondholders' Representative with details of such approvals, licenses and consents when requested;
- (e) The Bondholders' Representative shall be the subject of enforcement under the affirmations, warranties, representations and undertakings specified in Clause 5.1 of this Article for its own benefit and that of the Bondholders;
- (f) The Issuer shall be responsible for any loss or liability arising as a result of any breach caused by its fault or that of its managers.

5.2. The Bondholders' Representative hereby affirms, warrants, represents and undertakes as follows:

- (a) The Bondholders' Representative is a securities company legally established under the laws of Vietnam;
- (b) The Bondholders' Representative has all necessary functions, obtains all licenses, permits, and approvals from competent state authorities under the law to enter into and perform its obligations under this Agreement and undertakes to maintain such licenses, permits, and approvals within the valid duration of this Agreement;
- (c) The Bondholders' Representative shall not automatically terminate its role or any obligations until the Issuer has selected an Substitute Representative; and
- (d) The Bondholders' Representative is responsible for any loss or liability arising as a result of any breach by itself or its managers.

## **Article 6. Replacement of Bondholders' Representative**

6.1. General provisions on replacement of Bondholders' Representative

- (a) The incumbent Bondholders' Representative (hereinafter referred to as "**Incumbent Representative**") may be replaced by another organization (hereinafter referred to as "**Substitute Representative**") in accordance with the provisions of this Article 6, but in any case, it must comply with the provisions of the Bond Conditions and relevant laws;
- (b) The replacement of the incumbent Representative shall not be effective and shall be invalid until the appointment of the Substitute Representative takes effect;
- (c) The appointment of an Substitute Representative in any case specified in this Article 6 shall be binding on the Issuer, the Bondholders, VSDC and other parties (if any) to the Bond Documents, provided that the Substitute Representative must be a legal entity with reputation and experience, meeting the necessary conditions prescribed by law to act as a representative of the

Bondholders in general and not a payment guarantee organization of the Issuer, the owner of the collateral of the Bonds or a related person or major shareholder of the Issuer.

- (d) The role, responsibilities and rights of the Incumbent Representative under this Agreement shall only terminate after (i) the Issuer and the Substitute Representative sign a participation agreement in principle according to the form specified in Appendix IV of this Agreement ("**Participation Agreement**"); (ii) the procedures for transferring the role, responsibilities and rights of the Incumbent Representative to the Substitute Representative have been signed and completed;
- (e) The Bondholders' Representative may be changed when such change is approved by the Bondholders representing 65% (sixty-five percent) or more of the total outstanding Bonds;
- (f) The replacement of the Incumbent Representative shall take effect from the date the Substitute Representative and the Issuer sign the Participation Agreement and are approved by the Bondholders, unless otherwise agreed by the Issuer and the Bondholders.
- (g) The Issuer or the Incumbent Representative (as applicable) shall send notice to the other party, the Bondholders, VSDC/Stock Exchange and relevant organizations in the Bond Documents (registration agent, bond depository, etc.) on the appointment of the Substitute Representative within 05 (five) Business Days from the date of completion of such appointment.
- (h) The Incumbent Representative shall deliver to the Substitute Representative any records, documents or materials obtained by the Incumbent Representative in the performance of its duties under this Agreement relating to the Bonds.

#### 6.2. Mandatory Replacement

- (a) The Incumbent Representative may be replaced by the decision of the Bondholders if:
  - The Incumbent Representative breaches its duties, obligations, representations, warranties, covenants, or undertakings as set forth in this Agreement and/or other Bond Documents and fails to remedy such breach within the timeframe requested by the Bondholders; or
  - There is a conclusion or effective decision of a competent State authority that the Incumbent Representative is not allowed to perform the representative role for the Bondholders.
  - The Incumbent Representative lacks the capacity/qualification to perform its duties.
- (b) Within 30 (thirty) Business Days from the date of the decision made by the Bondholders regarding the replacement of the Incumbent Representative, the Issuer must select an organization to act as the Substitute Representative, and

must obtain the approval from one or more Bondholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total outstanding Bonds regarding the selection.

6.3. Termination of the Incumbent Representative

- (a) The Bondholders' Representative shall notify the Issuer and the Bondholders immediately after any decision has taken effect on the termination of its operations.
- (b) Immediately after the Incumbent Representative is terminated for any reason, the Issuer shall select an organization that meets the conditions specified in Article 6.1 of this Agreement as the Substitute Representative, and must obtain the approval from one or more Bondholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total outstanding Bonds regarding the selection.

6.4. Replacement due to resignation

- (a) The Incumbent Representative may resign after giving a written notice at least 35 (thirty-five) Business Days prior to the expected date of resignation to the Bondholders and the Issuer and must be approved by one or more Bondholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total outstanding Bonds.
- (b) Within 30 (thirty) Business Days from the date of receipt of the resignation notice of the Incumbent Representative, the Issuer shall select an organization that meets the conditions specified in Article 6.1 of this Agreement as the Substitute Representative, and must be approved by one or more Bondholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total outstanding Bonds regarding the selection.
- (c) If the Issuer fails to appoint an Substitute Representative within the time limit specified in Article 6.4(b) above, the Incumbent Representative shall have the right to select another organization that meets the conditions specified in Article 6.1 of this Agreement as the Substitute Representative, and must obtain the approval from one or more Bondholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total outstanding Bonds regarding the selection.

For clarity, including but not limited to the cases of replacement of the Incumbent Representative under Articles 6.2, 6.3, and 6.4, the Issuer acknowledges and undertakes that even if no organization has yet been appointed as the Substitute Representative while the Incumbent Representative has ceased its operations, this Agreement and the Bond Documents in which the Incumbent Representative is a party shall remain in full force and continue to bind the Issuer and other parties related to the Bonds.

**Article 7. Force Majeure**

- 7.1. A force majeure event means an event that occurs objectively and cannot be foreseen and overcome despite the application of all necessary and permissible measures. Force majeure events include:

- (a) Natural disasters, epidemics, fires, floods, strikes, wars, embargoes, sanctions;
  - (b) Changes in State policies and laws that result in the parties' inability to continue performing this Agreement;
  - (c) Other events that occur objectively and cannot be foreseen and overcome by the parties despite the application of necessary measures.
- 7.2. In case of a force majeure event, the party experiencing the force majeure event must notify the other party within 03 (three) days from the date of occurrence/one of the parties affected by the force majeure event specified in Article 7.1 of this Agreement. If a force majeure event continues for more than 60 (sixty) days, making it impossible for the Parties to continue performing the Agreement despite applying all necessary measures, either Party has the right to notify the other Party to terminate the Agreement, and the Parties shall proceed to settle and liquidate all matters related to the Agreement.

#### **Article 8. Confidentiality and Personal Data Protection**

- 8.1 Each Party shall ensure that this Agreement and information received from the other Parties under this Agreement (“**Confidential Information**”) are kept confidential. The Parties shall not disclose the contents of this Agreement to any third party and shall not use the Confidential Information for any purpose other than to exercise the rights and obligations of this Agreement, except in the cases specified in Clause 8.2 of this Article.
- 8.2 Exclusions for Confidential Information: Confidential Information shall not include any of the following information:
- (a) Information that has been made public or made publicly available before this Agreement comes into effect;
  - (b) Information provided or disclosed by a third party;
  - (c) Information for which the Receiving Party obtains documentation proving that such information was developed independently and before the Receiving Party received the Confidential Information; or the disclosure of the information has been authorized in writing by the Disclosing Party;
  - (d) Information provided to independent auditors, lawyers, or employees of each Party, provided that the Parties receiving the information are also bound by corresponding confidentiality obligations under this Agreement
  - (e) Information provided to competent state authorities as required by law; prior to disclosure, the Disclosing Party shall notify the other Party in writing of the disclosure request (except where such notification is not permitted by law), and the Bondholders' Representative must make reasonable efforts to maintain the confidentiality of other information to the extent permitted or consistent with such request.

- 8.3 Each Party may disclose to the other Party information containing personal data of individuals related to the Agreement, including but not limited to representatives signing the Agreement, transaction documents, personnel, investors, bondholders, or other individuals related to the performance of the Agreement. The Party providing personal data represents that such disclosure has the consent of the data subject and complies with Vietnamese laws on personal data protection. The Party receiving personal data undertakes that its receipt, processing, and use of such personal data shall comply with Vietnamese laws on personal data protection.
- 8.3 The confidentiality obligation in Article 8 of this Agreement shall continue to be binding on the Parties after the Agreement terminates.

#### **Article 9. Termination**

- 9.1. This Agreement shall be terminated in the event that:
- (a) The Bond issuance transaction of the Issuer is cancelled or no Bonds are successfully issued by the Issuer. In this case, the Agreement shall automatically terminate and the Parties shall not need to carry out the Agreement liquidation procedures; or
  - (b) According to the written Agreement of the Issuer and the Bondholders' Representative; in this case, the Parties shall agree in writing on the matters related to the termination of this Agreement; or
  - (c) The Parties have completed all rights and obligations of each Party under this Agreement; or
  - (d) When the Bonds are repurchased by the Issuer before maturity in full in accordance with the Bond Conditions or all payment obligations of the Issuer under the Bonds have been fully performed; or
  - (e) Other cases as prescribed by law.
- 9.2. The termination of this Agreement shall not affect the rights and obligations of each Party acquired before the termination.

#### **Article 10. Notice**

Unless otherwise expressly provided in this Agreement, any notice or other communication provided for in this Agreement between the Issuer and the Bondholders' Representative shall be in writing in Vietnamese and shall be deemed to have been duly delivered by hand delivery, fax or email (but the original notice must be sent within two (02) Business Days after the date of sending via fax or email) or by courier to the address and fax number, or email of the other party as follows:

##### **If sent to the Issuer**

##### **FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**

Recipient : Financial Market Business Department – Financial Market & Management Division

Contact address: LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward,  
Hanoi City

Tel : (84 24) 62 668 668

Fax : (84 24) 39 412 640

Email : trs-bond@lpbank.com.vn

**If sent to the Bondholders' Representative**

**SAIGON - HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

Recipient : Debt Market Consulting Center - Investment Banking Division

Address : No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City

Tel : (84 24) 38 181 888

Fax : (84 24) 38 181 688

Email : tuvan.shs@shs.com.vn

Or to the address as notified in writing by one Party to the other Party upon change.

Any such notice shall be deemed to have been duly given (i) if delivered personally, upon delivery, provided that the notice is sent between 8:00 and 17:00 on a Business Day, (ii) if sent by facsimile, upon receipt by the sending party of a facsimile transmission report confirming that the facsimile has been successfully transmitted recorded on the sending party's facsimile machine, or (iii) if sent by registered mail or by courier service of the courier service provider, on the Date of Receipt shown on the postal item sent by the courier service provider to the Receiving Party.

**Article 11. Service Fees**

- 11.1. For the work and tasks provided by the Bondholders' Representative under this Agreement and the Bond Documents, the Issuer shall pay service fees to the Bondholders' Representative according to the service fee agreement signed/concluded between the Parties on the same day as this Agreement (collectively referred to as the "**Service Fee Agreement**").

In the event that the Bondholders' Representative is replaced due to resignation or his/her fault, the incumbent Bondholders' Representative shall be responsible for refunding the fees paid by the Issuer corresponding to the ratio of time not serving as the Bondholders' Representative to the total term of the Bond.

- 11.2. The Issuer shall be responsible for making payments to the Bondholders' Representative in accordance with the time limit and method specified in the Service Fee Agreement. In case the Issuer is late in paying the fee within the agreed deadline, the Issuer must also pay an additional late payment interest at a late payment interest rate of 3%/year (three percent per year) on the late payment amount, calculated on the number of late payment days on the basis of a year having 365 (three hundred and sixty-five) days, from and including the payment due date until and excluding the actual payment date.

- 11.3. In case of termination of the Agreement by agreement between the Issuer and the Bondholders' Representative as prescribed in Article 9, the Service Fee that the Issuer needs to pay to the Bondholders' Representative will be agreed upon and determined in writing by the two Parties.

#### **Article 12. Other Provisions**

- 12.1. This Agreement shall be effective from the date of signing and terminate in accordance with Article 9 of the Agreement.
- 12.2. Any amendments or supplements to this Agreement must be made in writing and signed by authorized representatives of both Parties. The Parties may amend this Agreement without the consent of the Bondholders if (i) the amendment does not affect the rights and interests of the Bondholders in any form or the amendment is purely formal to correct obvious or technical errors or (ii) the amendment applies to the fee agreement of the Parties, or (iii) such amendment is to respond to changes in legal regulations, changes in regulations on registration, depository, exercise of rights/obligations, listing registration, payment of principal and interest of Bonds of VSDC and the Stock Exchange. Any other amendments to this Agreement must be approved by the Bondholders (through their resolutions/decisions). During the implementation of this Agreement, if the Issuer and the Bondholders agree to amend the Bond Conditions in writing ("**Amendment Agreement**"), such Amendment Agreement shall automatically take effect and the Amendment Agreement shall be considered an inseparable Amendment and Supplement of this Agreement without the need for the two parties to re-sign the Amendment and Supplement to the Agreement. The Bondholders' Representative shall issue the Bondholders' resolutions in accordance with the provisions of this Agreement. If the Bond Conditions mentioned in this Agreement are contrary to the content adjusted in the Amendment Agreement, the provisions of the Amendment Agreement shall apply.
- 12.3. Any amendment to the Bondholders' Representative Agreement (without changing the Bondholders' Representative) shall only be binding on the Issuer if approved by a competent authority of the Issuer.
- 12.4. Each provision in this Agreement and each part of this Agreement is separate and distinct from the other provisions. If at any time any provision of this Agreement becomes unlawful, invalid or unenforceable in any respect, the legality, validity or enforceability of the remaining provisions shall not be affected or impaired in any way.
- 12.5. A Party's failure or delay in exercising any right or remedy under this Agreement shall not be construed as a waiver of such right, nor shall the single or partial exercise of any right or remedy preclude the further exercise of the remaining rights and parts of the rights or the exercise of other rights and remedies and shall not exclude any rights and remedies provided by law.

- 12.6. Except for the replacement of the Incumbent Representative, no Party may assign or transfer any of its rights or obligations under this Agreement without the prior written consent of the other Party.
- 12.7. In the event that any provision of this Agreement conflicts with/is inconsistent with the provisions of the Bond Conditions, the provisions of the Bond Conditions shall prevail.

**Article 13. Counterpart and Language**

This Agreement is made in 04 (four) original copies in Vietnamese, with equal legal value. The Issuer will keep 02 (two) original copies, the Bondholders' Representative will keep 02 (two) original copies for implementation.

**Article 14. Governing Law and Dispute Resolution**

- 14.1. This Agreement is governed by and complies with the current provisions of the Vietnamese Law.
- 14.2. Any disputes arising (if any) related to this Agreement shall first be resolved through negotiation and mutual agreement. In case the Parties cannot resolve the dispute through direct negotiation, the dispute will be brought to the competent People's Court for settlement.

*[The remaining part of the page is intentionally left blank]*

**IN WITNESS WHEREOF**, the legal representatives of the Parties have executed this Agreement on the date stated at the beginning of the Agreement.

**The Issuer**

**FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**

*(Signed and stamped)*

Full name: **Nguyen Thi Nga**

Title: Director of the Financial Market and Management Division

**The Bondholders' Representative**

**SAIGON - HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

*(Signed and stamped)*

Full name: **Nguyen Chi Thanh**

Title: General Director

PH  
CH  
EN  
JA

**APPENDIX I: SEQUENCE AND PROCEDURES  
FOR ORGANIZING MEETINGS AND COLLECTING BONDHOLDERS' OPINIONS**

Resolutions/Decisions of Bondholders shall be adopted at the Bondholders' Meeting (hereinafter referred to as the "**Meeting**") or by collecting opinions in writing from the Bondholders holding outstanding Bonds with the same Bond code as of the Record Date. The sequence and procedures for organizing the Meeting and the sequence, procedures for collecting Bondholders' opinions in writing shall be conducted in accordance with the provisions of the Bond Conditions in the Prospectus and the following provisions. In the event of any discrepancy between the provisions in the Bond Conditions and this Appendix, the provisions in the Bond Conditions shall prevail.

**I. Convening the Bondholders' Meeting in Case the Bonds Are Not Yet Registered or Centrally Deposited at VSDC**

**1. Sequence for convening the Meeting**

- 1.1 The Bondholders' Meeting shall be convened by the Bondholders' Representative according to convening procedures in the cases prescribed in the Bond Conditions.
- 1.2 In case of a need to convene the Meeting, the authorized person requesting the convening of the Meeting (according to provisions of the Bond Conditions) must send a written request to the Bondholders' Representative (in case the convener is not the Bondholders' Representative) requesting the convening of the Meeting ("**Request for Convening**"). The Request for Convening must (i) be duly signed and sealed (if applicable) by the requester, (ii) include information about the requester and documents proving that the requester has sufficient authority to convene the Meeting under the Bond Conditions, and (iii) attach a draft agenda and content of the Meeting and discussion materials as a basis for adopting resolutions. The Bondholders' Representative must convene the Bondholders' Meeting within 20 (twenty) days from the date the event requiring the Meeting occurs or upon receipt of the Request for Convening in accordance with provisions of the Bond Conditions.
- 1.3 In the event that the Bondholders' Representative fails to convene the Meeting as stipulated in Clause 1.2 above, within the following 20 (twenty) days, the person who requested the convening of the Meeting shall replace the Bondholders' Representative to convene the Bondholders' Meeting. Within 01 (one) Business Day from the receipt of the Request for Convening, the Bondholders' Representative must verify the authority to convene the Meeting (in the case the requester is one or several Bondholders in accordance with provisions of the Bond Conditions) based on documents provided by the requester. If the requester has sufficient authority as prescribed, within 01 (one) Business Day from the date of receiving full documents proving the authority to convene the Meeting, the Bondholders' Representative must (i) determine the Final Record Date to close the list of Bondholders for the purpose of organizing the Meeting, and (ii) send a notice to the Issuer about the Request for Convening and the Final Record Date ("**Request for Record Date**"). The Final Record Date as determined by the Bondholders' Representative, in any case, shall not be later than 12 (twelve) Business Days from the Business Day immediately following the day the Bondholders' Representative sends the Request for Record Date to the Issuer, unless otherwise provided in the Bond Conditions or by law.

- 1.4 Within 03 (three) Business Days from the date of sending the Request for Record Date to the Issuer, the Bondholders' Representative must work with the requester and the Issuer (in case the convener is not the Issuer) to determine the location, method of organizing the Meeting, and agree on the content and agenda of the Meeting, discussion materials as the basis for adopting resolutions, and draft content of decisions of the Bondholders for each matter in the agenda. If the parties cannot reach an agreement on the above matters, the decision (documents) of the requester shall prevail.
- 1.5 The Bondholders' Representative shall proactively work with the Issuer to ensure that the Issuer will provide the Bondholders' Representative with a list of Bondholders within 02 (two) Business Days immediately following the relevant Final Record Date.
- 1.6 After securing the guarantee of the party responsible for covering the costs of organizing the Meeting as prescribed in Section 4, Part IV of this Appendix (based on reasonable costs meeting the requirements of the Bondholders' Representative), within 03 (three) Business Days from the date of receiving the list of Bondholders under Clause 1.5 above, the Bondholders' Representative shall determine the expected date and time for opening the Meeting (*provided that* the expected opening date of the Meeting in any case shall not be later than 12 (twelve) Business Days from the Business Day immediately following the relevant Final Record Date, unless otherwise prescribed by law) and shall send an invitation notice of the Meeting ("**Meeting Organization Notice**") to all Delegates (as defined in Clause 3.2 of this Appendix I). The Meeting Organization Notice must contain full information on the location, expected date and time of the Meeting, and a summary of the Meeting agenda and content. Attached to the Meeting Organization Notice, a form for appointment of legal representatives to attend the Meeting, the agenda, voting ballots, discussion materials as the basis for adopting decisions, and draft decision content for each matter in the agenda must be included. The Meeting Organization Notice may be sent to the Bondholders in paper form to their address, via email, fax, online notification through the system of the Bondholders' Representative, public announcement on the Bondholders' Representative's website, or any other form of notice permitted by law.
- For clarification, if the Resolutions/Decisions of the Bondholders duly adopted at a Meeting determine that a default event of the Issuer and/or the Bondholders' Representative has occurred according to provisions of the Bond Documents, the defaulting party shall bear the costs of organizing the Meeting, even if the requester had previously guaranteed the payment for the above costs.

## **2. Agenda and Content**

- 2.1 The requester for the convening of the Meeting must prepare a draft of the Meeting content and agenda and send it to the Bondholders' Representative.
- 2.2 If not the requester, the Issuer, the Bondholders' Representative, or any Bondholder or group of Bondholders entitled to attend the Meeting under Section 3 of this Appendix I and holding, individually or collectively, at least 20% (twenty percent) of the total outstanding Bonds, shall have the right to submit a written request to add one or more matters to the Meeting agenda. Such written request must be sent to the Bondholders' Representative no later than 03 (three) Business Days prior to the opening date of the Meeting. The request must clearly state the matters proposed to be included in the agenda.

- 2.3 The Bondholders' Representative shall include the additional requests referred to in Clause 2.2 above in the Meeting agenda. However, the additional requests shall only be discussed during the Meeting if approved by the Meeting.
- 3. Right to Attend the Meeting**
- 3.1 Any Bondholder whose name appears in the Register on the corresponding Final Record Date shall have the right to attend the Meeting convened under the Meeting Organization Notice.
- 3.2 The Bondholders entitled to attend the Meeting under Clause 3.1 above, their legal representatives, the Issuer, and the Bondholders' Representative ("**Delegates**") may attend and speak at the Meeting, however, only the Bondholders or their legal representatives shall have the right to vote at the Meeting.
- 4. Procedures for Conducting the Bondholders' Meeting**
- 4.1 Bondholders may attend the Bondholders' Meeting either in person or through their legally authorized representative, provided that if attending through a representative, the Bondholder must submit: (i) an original power of attorney or a notarized/certified copy (if the Bondholder is an organization); or (ii) a notarized/certified power of attorney (if the Bondholder is an individual), to the Bondholders' Representative at least 03 (three) Business Days prior to the date of the Meeting.
- 4.2 Prior to the expected opening time of the Meeting, the Delegates must register for attending the Meeting by: (i) presenting the Meeting Organization Notice, the duly signed and sealed (if applicable) appointment of representative to attend the Meeting, and personal identification documents of the Delegate for verification by the Bondholders' Representative; and (ii) signing the list of delegates attending the Meeting corresponding to the name of the Delegate (if the Delegate is the individual Bondholder), the name of the individual represented by the Delegate (if the Delegate is the authorized representative of an individual Bondholder), or the name of the organization represented by the Delegate (if the Delegate is the authorized representative of a corporate Bondholder).
- 4.3 The time to determine the necessary conditions for holding the Meeting as prescribed in the Bond Conditions is 45 (forty-five) minutes after the scheduled opening time of the Meeting as specified in the Meeting Organization Notice. Necessary conditions for the Meeting to be validly held are stipulated in the Bond Conditions.
- 4.4 The Issuer or the Bondholders' Representative (in cases where the Meeting is not convened by the Issuer) shall appoint the Chairperson of the Meeting and one or more persons to act as secretary/secretaries of the Meeting at the start of the Meeting.
- 4.5 The Meeting shall elect a ballot counting committee of no more than 03 (three) persons from among the Delegates attending the Meeting. The Chairperson and the secretary/secretaries shall not participate in the ballot counting committee.
- 4.6 The content and agenda of the Meeting must be approved by the Meeting before the Meeting begins discussion. The Meeting shall discuss and vote on each matter in the content and agenda. Voting shall be conducted by first collecting the votes in favor of the resolution, then collecting the votes against, and finally counting the total number of votes in favor, votes against, and abstentions. The vote counting result shall be announced by the Chairperson immediately before the closing of the Meeting. Each Bond held entitles the Bondholder to one voting ballot.

- 4.7 Any Bondholder or any legally authorized representative of a Bondholder who arrives after the Meeting has opened must register to attend the Meeting in accordance with provisions of Clause 4.2 of this Appendix I, but no later than the time specified in Clause 4.3, and shall be entitled to vote immediately after completing the registration procedure. The Chairperson shall not suspend the Meeting to allow such persons to register for attending the Meeting, and in this case, the validity of votes already cast shall not be affected.
- 4.8 When the Meeting decides on any matter through voting at the Meeting, the matter shall be deemed duly adopted at the Meeting if approved by one or more Bondholders representing at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds.
- 5. Minutes of the Meeting**
- 5.1 The proceedings and content of the Meeting must be recorded in the Minutes and may be audio recorded or recorded and stored in other electronic forms, prepared in Vietnamese, and optionally in a foreign language (if necessary), and must contain the following main details:
- (a) Information about the Issuer (name, head office address, business registration certificate number and date of issue, place of business registration);
  - (b) Information about the Bonds;
  - (c) Time and venue of the Meeting;
  - (d) Agenda and content of the Meeting;
  - (e) Chairperson and secretaries;
  - (f) Summary of the proceedings and statements made at the Meeting on each matter in the agenda;
  - (g) Number of Bondholders and total number of voting ballots of Bondholders attending the Meeting, with an appendix listing the Bondholders attending the Meeting, the number of Bonds, and corresponding voting ballots;
  - (h) Total number of votes for each matter voted on, specifying the total number of votes in favor, against, and abstentions; and the corresponding ratio over the total number of Bondholders' voting ballots in accordance with the Bond Conditions; and
  - (i) Decisions that have been adopted.
- 5.2 The Minutes of the Meeting must be prepared and approved before the closing of the Meeting and must be signed by or on behalf of all Bondholders attending the Meeting. In the event that the Minutes contain all the contents specified in Clause 5.1 of this Appendix I but any Bondholder or their representative refuses to sign the Minutes or it is impossible to obtain the signature of any Bondholder or their representative for any reason, the signature of such Bondholder or his/her representative to confirm attendance at the Meeting under Clause 4.2(ii) of this Appendix I shall be deemed as their signature on the Minutes. The Minutes of the Meeting prepared in the above manner, together with any ballot counting records (if any), shall serve as official evidence of the contents and decisions of the Bondholders at the Meeting. For the avoidance of doubt, the decision on each matter validly approved at the Meeting (with the required voting ratio as specified in the Bond Conditions and Clause 4.8 of this Appendix I) shall take effect immediately upon approval, unless the decision specifies a different effective date.

- 5.3 Based on the Minutes of the Meeting, the Bondholders' Representative shall prepare a consolidated document of the decisions adopted at the Meeting and announce it at the Meeting. This consolidated document shall be considered the resolution of the Bondholders at the Meeting and shall be duly signed and sealed by the Bondholders' Representative.

**II. Obtaining Written Opinions in Case Bonds Are Not Registered with VSDC**

1. Obtaining written opinions from Bondholders shall be conducted by the Bondholders' Representative in cases prescribed in the Bond Conditions.
2. In case of a need to obtain written opinions from the Bondholders, the person authorized to request such written opinions must send a written request to the Bondholders' Representative regarding obtaining opinions ("**Request for Written Opinions**"). The Request for Written Opinions must (i) be duly signed and sealed (if applicable) by the requester; (ii) contain information about the requester and documents proving that the requester is duly authorized to obtain opinions under provisions of the Bond Conditions; (iii) state the matters(s) to be put for opinion and the proposed deadline for receiving opinions; and (iv) attach a draft questionnaire (using the form provided by the Bondholders' Representative).
3. Within 01 (one) Business Day from receiving the Request for Written Opinions, the Bondholders' Representative must determine the authority of the requester for obtaining opinions (in cases where the requester is one or more Bondholders in accordance with provisions of the Bond Conditions) based on the documents provided by the requester. If the requester is duly authorized under the provisions, within 01 (one) Business Day from receiving all documents proving such authority, the Bondholders' Representative must (i) determine the Record Date to close the list of Bondholders for the purpose of obtaining written opinions; and (ii) notify the Issuer of the Request for Written Opinions and the Final Record Date ("**Request for Record Date**"). The Final Record Date determined by the Bondholders' Representative shall, in any case, be no later than 12 (twelve) Business Days from the Business Day immediately following the date the Bondholders' Representative sends the Request for Record Date to the Issuer, unless otherwise provided by the Bond Conditions or law.
4. Within 03 (three) Business Days from sending the Request for Record Date to the Issuer, the Bondholders' Representative shall work with the requester for obtaining opinions and the Issuer (in cases where the requester is not the Issuer) to agree on the content of the questionnaire and the draft content of the decisions of the Bondholders for each matter to be put for opinion. If the parties fail to reach an agreement on the aforementioned issues, the decision (document) of the Requester for Obtaining Opinions shall prevail.
5. The Bondholders' Representative shall proactively work with the Issuer to ensure that the Issuer provides the Bondholders' Representative with a list of Bondholders within 02 (two) Business Days immediately following the relevant Final Record Date.
6. After receiving guarantee from the person responsible for covering the costs of organizing the written opinion process as provided in Clause 4, Section IV of this Appendix (based on reasonable costs meeting the requirements of the Bondholders' Representative), within 03 (three) Business Days from receiving the list of Bondholders under Clause 5 above, the Bondholders' Representative shall determine the deadline during which the Bondholders' Representative receives opinions from the Bondholders (provided that the end date of such

deadline shall, in any case, not be later than 10 (ten) Business Days after the relevant Record Date) and send the written opinion notice ("**Notice for Obtaining Written Opinion**") to all Bondholders entitled to receive such notice under Clause 7 below. The Notice for Obtaining Written Opinion must contain the deadline during which the Bondholders' Representative shall receive opinions from the Bondholders. Attached to the Written Opinion Notice, the questionnaire and the draft content of the decisions of the Bondholders for each matter to be put for opinion must be included.

7. Any Bondholder whose name appears in the Register on the corresponding Final Record Date shall also be entitled to provide opinions according to the Notice for Obtaining Written Opinion.
8. The Bondholders' Representative shall send the Notice for Obtaining Written Opinion to the Bondholders and the Issuer; however, only the Bondholders shall be entitled to provide opinions.
9. Completed questionnaires must be duly signed and (if applicable), sealed by the relevant Bondholder, indicating one of the following three options for each matter to be put for opinion: in favor, against, or other opinions (as chosen by the Bondholder).
10. Questionnaires sent to the Bondholders' Representative must be put in a sealed envelope and must not be opened before the vote counting. Questionnaires shall be considered invalid and shall not be counted if:
  - (i) they are submitted to the Bondholders' Representative after the deadline for receiving opinions specified in the Notice for Obtaining Written Opinion; or
  - (ii) for each matter on the questionnaire, the Bondholder selects more than one of the following three options: in favor, against, or other opinions .
11. The Bondholders' Representative must count the questionnaires and prepare a vote counting minutes under the supervision of the Issuer within 3 (three) Business Days from the end of the written opinion collection period. The vote counting minutes must contain the following main details:
  - (i) the purpose and the matter put for opinions to adopt the decision;
  - (ii) the number of Bondholders with the total number of votes cast, distinguishing between valid votes and invalid votes, with an appendix of the list of Bondholders participating in voting;
  - (iii) the total number of valid votes in favor, against, and with other opinions for each matter put for opinion;
  - (iv) the total number of questionnaires not submitted to the Bondholders' Representative before the end of the opinion collection period; and
  - (v) the decisions that have been adopted.The vote counting minutes must be duly signed and sealed by the Bondholders' Representative. For avoidance of doubt, the decisions of the Bondholders on each matter adopted through the written opinion collection process (with the voting ratio required under the Bond Conditions) shall take effect immediately at the time of preparing the vote counting minutes, unless such decision specifies a different effective date.
12. Based on the vote counting minutes, the Bondholders' Representative shall prepare a consolidated document of the decisions adopted through the written opinion collection process. This consolidated document shall be considered the resolutions of the Bondholders

in the relevant written opinion collection process and shall be duly signed and sealed by the Bondholders' Representative.

### **III. Convening Meetings and Obtaining Written Opinions in the Case of Bonds Already Registered and Centrally Deposited at VSDC**

1. If the Bonds have been registered and centrally deposited at VSDC, the Bondholders' Representative shall be responsible for organizing the Meeting or obtaining written opinions from the Bondholders in accordance with the provisions of relevant laws, the regulations of VSDC and the Stock Exchange (if applicable), and relevant provisions of the Bond Conditions and this Agreement (to the extent that such provisions do not conflict with provisions of relevant laws, regulations of VSDC, and Stock Exchange regulations, if applicable).
2. The Issuer shall proactively work with VSDC to receive the list of Bondholders closed at the Final Record Date and provide it to the corresponding Bondholders' Representative for the purpose of organizing the Meeting or obtaining written opinions from the Bondholders (on a case-by-case basis) in accordance with Appendix I.

### **IV. General Provisions**

1. The Bondholders' Representative shall send copies of the Meeting minutes/resolutions (duly signed and sealed by the Bondholders' Representative) to all Bondholders, the Issuer, and other relevant parties as required by law within 15 (fifteen) Business Days from the conclusion of the Meeting or the end of the written opinion collection period (on a case-by-case basis) according to the method specified in Clause 3.3(m) of this Agreement. The Bondholders' Representative shall (i) keep at its registered address the originals of all Meeting minutes, vote counting minutes, and consolidated documents of the Bondholders' decisions together with documents related to organizing the Meeting and obtaining written opinions from Bondholders, and (ii) provide copies of such documents upon request of the Bondholders and the Issuer on a charging basis.
2. The Bondholders' Representative shall convene the second Meeting (in case the first Meeting fails to meet the quorum of attending representatives) within 20 (twenty) days from the date of the first Meeting, using a notice similar to the Meeting Notice (without requiring to receive a new Request for Convening). If the second Meeting still cannot be held due to insufficient quorum of attending representatives, the convening process must be repeated from the beginning. The second Meeting of Bondholders (if the previous convening failed to meet conditions for conducting) shall proceed regardless of the total number of Bonds entitled to vote held by the attending Bondholders.
3. The conditions for the resolutions of the Meeting to be adopted shall comply with the provisions of the Bond Conditions and this Appendix.
4. All costs and actual expenses arising in connection with convening the Bondholders' Meeting or obtaining written opinions from Bondholders shall be borne by the party requesting the convening/obtaining opinions, except in the case where the Meeting/the organization of obtaining opinions concerns determining the occurrence of a default event of the Issuer and/or the Bondholders' Representative under the provisions of the Bond Documents. In such case, the defaulting party shall bear all costs and actual expenses arising in connection with convening the Bondholders' Meeting/organizing the obtaining of written opinions from Bondholders.

**APPENDIX II: SCHEDULE OF SERVICE FEES FOR ORGANIZING THE OBTAINING  
OF OPINIONS AND ORGANIZING THE BONDHOLDERS' MEETINGS**

<b>Content of Fees</b>	<b>Applicable subjects</b>	<b>Unit</b>	<b>Rate of fee</b>
Fees for organizing the obtaining of opinions from Bondholders in written, electronic manner.	Bondholders, Issuer, Bondholders' Representative	Based on the number of times opinions were obtained.	Actual costs incurred
Fees for organizing the Meeting	Bondholders, Issuer, Bondholders' Representative	Based on the number of times the Meeting has been held.	Actual costs incurred

### APPENDIX III: THE ISSUER'S REPORT REGARDING THE COMPLIANCE WITH COMMITMENTS

NAME OF THE ISSUER

SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM  
Independence – Freedom – Happiness

No: ....

*Re: Periodic report regarding the compliance  
with information disclosure regulations and  
commitments of [the Issuer]*

*Day ... month ... year ...*

**To: SAIGON – HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY (SHS)**

[Name of the Issuer] hereby submits to SHS (in its capacity as the Bondholders' Representative) a report on the compliance with information disclosure regulations and commitments of [the Issuer] for the reporting period of Quarter ... / year ... (from date .../.../... to date .../.../...) with respect to the bond codes for which SHS is the Representative of Bondholders holding outstanding bonds during the reporting period as follows:

**1. Status of the compliance with information disclosure regulations by the issuer:**

***a. Status of implementation of information disclosure regulations:***

No.	Bond code	Status of the compliance with periodic information disclosure (compliance/non-compliance)	Status of the compliance with information disclosure regarding acquisitions, swaps, conversions, and exercise of rights (if any) (compliance/non-compliance)	Status of the compliance with disclosure of unusual information (compliance/non-compliance)	Status of the compliance with other information disclosure obligations and commitments (compliance/non-compliance) (if any)
1					
2					
...					

*(The Issuer shall specify the compliance or non-compliance with the regulations; the insufficient compliance with information disclosure regulations (incomplete disclosure, insufficient disclosure in accordance with the scheduled periods, delayed disclosure, etc.) shall be deemed non-compliance. In case of non-compliance, a detailed explanation of the non-compliant content is required.)*

***b. Disclosure documents:***

*(The Issuer shall list the disclosed documents attached to this report for the Bondholders' Representative to demonstrate that the Issuer has complied with disclosure regulations, or shall list links to addresses where the disclosure content has been posted in accordance with regulations (websites of HNX, HOSE, SSC, and the Issuer's own website, etc.).)*

## 2. Status of the compliance with commitments by the Issuer:

### a. Status of the implementation of commitments:

No.	Bond code	Date of issue	Content	Details	Compliance content
1			[Status of payment for bond interest and principal (Specify)]		Sufficient/ Insufficient; Timely/Delayed
			[Promptly notify the Bondholders' Representative of the Default Event]		Compliance/Non-compliance
			[Commitment to information disclosure]		Compliance/Non-compliance
			[Other commitments(*)]		Compliance/Non-compliance

(\*) Note: The Issuer shall specifically list the commitments to Bondholders as stipulated in the Bond Conditions and the status of compliance with the commitments according to the above form.

### b. Documents demonstrating the compliance with commitments:

- Report on the status of payment for bond interest and principal every 6 months
- Financial statements (if applicable during the reporting period)
- Other documents (if any)

#### Note:

*(The Issuer shall list the documents attached to this report for the Bondholders' Representative to demonstrate that the Issuer has fulfilled its commitments (if any), or list links to addresses where the information on the compliance with commitments has been posted (if any) in accordance with regulations (websites of HNX, HOSE, SSC, and the Issuer's own website, etc.).*

### REPRESENTATIVE OF THE ISSUER

*(Signature, full name, and seal)*

#### APPENDIX IV: PARTICIPATION AGREEMENT FORM

This **PARTICIPATION AGREEMENT** (“**Participation Agreement**”) is made and entered into by and between the following parties on [insert calendar date] day of [insert calendar month] month of [insert calendar year] year.

(1) **[Insert full legal name of the Issuer at the time of signing the Participation Agreement]**

Business code : [Insert business code or equivalent of the Issuer at the time of signing the Participation Agreement]  
(or equivalent)

Registered address : [Insert official registered address of the Issuer at the time of signing the Participation Agreement]

Representative :

Position :

Power of Attorney :

(hereinafter referred to as the “**Issuer**”)

and

(2) **[Insert full legal name of the Substitute Representative at the time of signing the Participation Agreement]**

Business code : [Insert business code or equivalent of the **Issuer** at the time of signing the Participation Agreement]  
(or equivalent)

Registered address : [Insert official registered address of the **Issuer** at the time of signing the Participation Agreement]

Representative :

Position :

Power of Attorney :

(hereinafter referred to as the “**Substitute Representative**”)

and

#### **BASIS FOR CONCLUSION:**

- (A) The Substitute Representative has reviewed the Bondholders’ Representative Agreement No. ... dated ... month ... year 2025 entered into between the Issuer and Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company (“**Bondholders’ Representative Agreement**”) related to the bonds issued by the Issuer based on the Information Disclosure Statement issued by the Issuer on date... month ... year ... and agrees to replace the Incumbent Representative [Name of Incumbent Representative] to perform the duties, tasks and receive all rights, powers and benefits of the Bondholders’ Representative as specifically stipulated in the Bondholders’ Representative Agreement; and

- (B) Pursuant to Article 6 of the Bondholders' Representative Agreement, the Substitute Representative is required to execute this Participation Agreement with the Issuer.

**IT IS HEREBY AGREED AS FOLLOWS:**

**1. Recognition of Rights and Obligations**

- 1.1 By this Participation Agreement, the Substitute Representative acknowledges and agrees with the Issuer and the Bondholders that from the date of signing this Participation Agreement, the Substitute Representative (i) shall become the Bondholders' Representative in place of the Incumbent Representative (as determined immediately prior to the signing date of this Participation Agreement), and (ii) therefore shall have all duties, tasks, responsibilities, obligations, commitments, and receive all rights, powers, and benefits of the Bondholders' Representative as specifically set forth in the Bondholders' Representative Agreement and other Bond Documents.
- 1.2 From the date of signing this Participation Agreement, any reference to the Bondholders' Representative according to the Bondholders' Representative Agreement shall be understood as a reference to the Substitute Representative.

**2. Notices**

For the purposes set forth in Article 10 of the Bondholders' Representative Agreement, the contact information of the Substitute Representative is as follows:

Name of Substitute Representative: ☐

Address: ☐

Recipient: ☐

Fax: ☐

**3. Miscellaneous Provisions**

- 3.1 This Participation Agreement shall be considered an integral part of the Representative Agreement and a document of the Bond Documents.
- 3.2 This Participation Agreement is executed in [\*] original copies in Vietnamese, all of which have equal legal effect. Each party keeps [\*] original copies for implementation.

**IN WITNESS WHEREOF**, the Parties (through their duly authorized representatives) have executed this Participation Agreement on the date first written on the first page of this Participation Agreement.

<i>[Insert the official name of the Issuer]</i> as the Issuer	<i>[Insert the official name of the Substitute Representative]</i> as the Substitute Representative
..... Full name: <input type="checkbox"/> Position: <input type="checkbox"/>	..... Full name: <input type="checkbox"/> Position: <input type="checkbox"/>

Tôi, Nguyễn Thị Mai Hiền, Căn cước số: 001300010089 do Bộ Công An cấp ngày 18/08/2025, cam đoan đã dịch chính xác nội dung của giấy tờ/văn bản này từ **tiếng Việt sang tiếng Anh**  
I, Nguyen Thi Mai Hien, ID Card No. 001300010089 issued on 18/08/2025 by the Ministry of Public Security, commit that I exactly translated the content of this document from **Vietnamese to English**

Ngày 10 tháng 01 năm 2026/ January 10, 2026

**Người dịch kí và ghi rõ họ tên**  
**Translator's signature and full name**

*jk*  
**Nguyễn Thị Mai Hiền**  
**Nguyen Thi Mai Hien**

Ngày 10 tháng 01 năm 2026 (Ngày mùng mười, tháng một, năm hai nghìn không trăm hai mươi sáu)  
On January 10, 2026 (On the Tenth day of January, Two thousand and twenty-Six)  
Tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, địa chỉ tại số 165 Giảng Võ, phường Ô Chợ Dừa, thành phố Hà Nội.

At Nguyen Hue Notary Office – Address at: No 165 Giang Vo, O Cho Dua Ward, Hanoi City.  
Tôi, là Công chứng viên, Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

I, *Trần Thị Huyền* - Public Notary of the Nguyen Hue Notary Office in Hanoi city.

**CHỨNG THỰC/ CERTIFY THAT**

- Bà Nguyễn Thị Mai Hiền, là người đã ký vào từng trang bản dịch này. Người thực hiện chứng thực đã đối chiếu chữ kí của người dịch trên bản dịch và nhận thấy phù hợp với chữ kí mẫu của cộng tác viên dịch thuật đã đăng ký tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

- Mrs Nguyen Thi Mai Hien is the person who signed each page of this translation. The certifying officer compared the translator's signature on this translation and confirmed that it corresponds with the specimen signature of the translation collaborator registered at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

- Văn bản chứng thực này được lập thành 02 bản gốc (mỗi bản gốc gồm 31 tờ, 31 trang), lưu 01 (một) bản gốc tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

- The notarized translation is made into originals (each original consisting of sheets pages ) and 01 ( one) of which is retained at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

Số chứng thực: 3491

Quyển số: 01 /2026 - SCT/CKND

Notarization No:

Book No: 01/2026 – SCT/CKND

Người thực hiện chứng thực/ Certifying officer

Kí, ghi rõ họ, tên và đóng dấu

Signature, full name, and official seal

**CÔNG CHỨNG VIÊN**

**PUBLIC NOTARY**



*Trần Thị Huyền*

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**

**với tư cách là Tổ Chức Phát Hành**

**và**

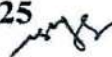
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN - HÀ NỘI**

**với tư cách là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

**HỢP ĐỒNG ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU**

**Số: 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS**

**Ngày 19 tháng 11 năm 2025**



**HỢP ĐỒNG ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU (“Hợp Đồng”)** này được lập vào ngày 19 tháng 11 năm 2025 giữa các bên có tên dưới đây:

**(1) NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 91/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 28/03/2008 và các lần điều chỉnh, thay đổi

Địa chỉ trụ sở chính : LPB Tower, số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại : (84 24) 62 668 668

Fax : (84 24) 39 412 640

Người đại diện : Bà Nguyễn Thị Nga

Chức vụ : Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị Tài chính

Theo Ủy quyền : Số 5316/2025/QĐ-LPBank.TT&QTTC ngày 04/04/2025 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

(Sau đây gọi là “**Tổ Chức Phát Hành**”)

**(2) CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 66/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 15/11/2007 và các lần điều chỉnh, thay đổi

Địa chỉ : Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Hà Nội

Số điện thoại : (84 24) 38181888

Fax : (84 24) 38 181 688

Người đại diện : Ông Nguyễn Chí Thành

Chức vụ : Tổng Giám đốc

Số Tài khoản : 1001085188 tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, Chi nhánh Đông Đô

(Sau đây gọi là “**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**”)

(Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được gọi riêng là “**Bên**” và gọi chung là “**Các Bên**”).

**CƠ SỞ KẾT LẬP HỢP ĐỒNG**

- (A) Tổ Chức Phát Hành sẽ phát hành Trái phiếu ra công chúng LPBank năm 2025 là trái phiếu bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp của Tổ Chức Phát Hành và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ



Chức Phát Hành, có tổng mệnh giá phát hành tối đa là 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng) theo Nghị quyết số 2693/2025/NQ-HĐQT ngày 06/11/2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam (sau đây gọi là “**Trái Phiếu**”);

- (B) Trái Phiếu sẽ có các điều khoản và điều kiện (“**Các Điều Kiện Trái Phiếu**”) như quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng do Tổ Chức Phát Hành công bố chính thức để chào bán Trái Phiếu (“**Bản Cáo Bạch**”);
- (C) Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội làm Đại diện cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội chấp nhận chỉ định trên đây và thực hiện các công việc/trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo những điều khoản của Hợp Đồng này;
- (D) Trong Hợp Đồng này, các từ “đồng ý” hoặc “chấp thuận” của “Người Sở Hữu Trái Phiếu” sẽ được hiểu và diễn giải là sự “đồng ý” hoặc “chấp thuận” được đưa ra theo một nghị quyết có hiệu lực của Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được tổ chức thông qua phù hợp với quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

**NAY, BẢNG VĂN BẢN NÀY, CÁC BÊN ĐỒNG Ý** như sau:

**Điều 1. Định Nghĩa, Giải Thích Thuật Ngữ**

- 1.1. Trừ khi được quy định rõ ràng khác đi trong Hợp Đồng này, các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong Hợp Đồng này sẽ có nghĩa như được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu. Các thuật ngữ viết hoa khác khi được sử dụng trong Hợp Đồng này có nghĩa như sau:
- (a) “**Bản Cáo Bạch**” như được định nghĩa tại Phần (B), CƠ SỞ KẾT LẬP HỢP ĐỒNG;
  - (b) “**Các Điều Kiện Trái Phiếu**” như được định nghĩa tại Phần (B), CƠ SỞ KẾT LẬP HỢP ĐỒNG;
  - (c) “**Đại Diện Người Sở Hữu Trái**” hoặc “**Đại Diện NSHTP**” hoặc “**ĐDNSHTP**” có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội;
  - (d) “**Ngày Làm Việc**” có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là thứ bảy, chủ nhật hoặc một ngày nghỉ lễ, ngày nghỉ tết (kể cả nghỉ bù) theo quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật Việt Nam;
  - (e) “**Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
  - (f) “**Văn Kiện Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và bao gồm cả Hợp Đồng này;
  - (g) “**VSDC**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
  - (h) “**Sổ Đăng Ký**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
  - (i) “**Vấn Đề Loại Trừ**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
  - (j) “**Bên thứ ba**” có nghĩa là các bên liên quan cung cấp dịch vụ cho Trái Phiếu hoặc các cơ quan quản lý nhà nước.

- 1.2 Khi ngữ cảnh quy định như vậy, những từ mang nghĩa số ít sẽ bao gồm cả nghĩa số nhiều và ngược lại; các tham chiếu đến người sẽ bao gồm cả cá nhân và/hoặc tổ chức và tham chiếu đến một giới tính thì sẽ bao gồm cả hai giới tính.
- 1.3 Dẫn chiếu đến một bên (hoặc các bên) có nghĩa là dẫn chiếu đến bên (hoặc các bên của Hợp Đồng này).
- 1.4 Dẫn chiếu đến một tổ chức/cá nhân sẽ gồm tổ chức/cá nhân kế nhiệm hoặc nhận chuyển nhượng, chuyển giao được phép của tổ chức/cá nhân đó.
- 1.5 Tiêu đề của các điều chỉ dùng cho mục đích tham khảo và sẽ không ảnh hưởng đến việc giải thích những quy định trong Hợp Đồng này.
- 1.6 Bất kỳ dẫn chiếu nào trong Hợp Đồng này tới “Điều” hoặc “Phụ lục” thì đó là dẫn chiếu đến một điều trong Hợp Đồng này và Phụ lục có liên quan đính kèm Hợp Đồng này.
- 1.7 Một số thuật ngữ được định nghĩa riêng phù hợp với Các Điều Khoản Trái Phiếu.

## **Điều 2. Chỉ Định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

- 2.1 Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện các công việc và trách nhiệm theo quy định tại Điều 24 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ. Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội đồng ý làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo chỉ định của Tổ Chức Phát Hành tại Hợp Đồng này.
- 2.2 Tổ Chức Phát Hành đảm bảo rằng, theo các Văn Kiện Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc sở hữu Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, sẽ công nhận và đồng ý không hủy ngang (i) việc chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định tại Khoản 2.1 Điều này và (ii) các điều khoản và điều kiện của Hợp Đồng này.
- 2.3 Trong thời gian Hợp Đồng này có hiệu lực, sẽ chỉ có duy nhất một Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được chỉ định đối với Trái Phiếu. Quyền hạn và trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng này sẽ có hiệu lực kể từ khi Tổ Chức Phát Hành hoàn thành việc phát hành Trái Phiếu cho đến khi Trái Phiếu đáo hạn và/hoặc không còn bất kỳ Trái Phiếu nào được lưu hành.
- 2.4 Việc lựa chọn một pháp nhân kế vị để thực hiện các nghĩa vụ của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Hợp Đồng này (“Đại Diện Thay Thế”) được thực hiện theo quy định tại Điều 6 Hợp Đồng này.

## **Điều 3. Quyền, Nghĩa Vụ Và Trách Nhiệm Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

### **3.1 Quyền Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:**

- (a) Có quyền thực hiện các công việc thuộc quyền hạn và trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Hợp Đồng này, các Văn Kiện Trái Phiếu có liên quan và quy định của pháp luật;

(b) Có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành quy định tại Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc cung cấp đầy đủ, đúng hạn các thông tin, tài liệu, báo cáo cần thiết, danh sách và thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm phục vụ cho việc thực hiện các công việc thuộc quyền và trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các nội dung đã thỏa thuận tại Hợp Đồng này;

(c) Có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành đảm bảo về tính chính xác, trung thực và hợp pháp của các thông tin, tài liệu liên quan mà Tổ Chức Phát Hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp Đồng này;

Để làm rõ, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có nghĩa vụ xác minh về tính chính xác, hợp pháp của những thông tin, tài liệu do Tổ Chức Phát Hành cung cấp và báo cáo hoặc các thông tin tài liệu do Tổ Chức Phát Hành yêu cầu Bên thứ ba cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu. Bằng việc ký kết Hợp đồng này, Tổ Chức Phát Hành cam kết về tính đầy đủ, chính xác, trung thực đối với các thông tin do mình cung cấp hoặc các thông tin yêu cầu Bên thứ ba cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và sẽ chịu trách nhiệm trong trường hợp có bất kỳ sai sót nào xảy ra.

(d) Có quyền thực hiện các quyết định về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu phù hợp với Văn Kiện Trái Phiếu nhằm mục đích bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(e) Có quyền, với chi phí liên quan do Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tự gánh chịu, tham khảo và thực hiện theo ý kiến tư vấn pháp lý của các bên tư vấn khác về những vấn đề phát sinh từ hoặc có liên quan đến Hợp Đồng này;

(f) Có các quyền khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng này, các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật.

### 3.2 Nghĩa Vụ Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Có nghĩa vụ thực hiện đúng và đầy đủ các công việc thuộc trách nhiệm quy định tại Điều 3.3 Hợp Đồng này;

(b) Đặt quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu lên trên lợi ích của mình khi có nguy cơ hoặc khi xảy ra xung đột quyền lợi;

(c) Có nghĩa vụ thực hiện các công việc được quy định trong Hợp Đồng này một cách cẩn trọng và phù hợp với quy định của Hợp Đồng này, các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật;

(d) Chịu trách nhiệm bồi thường và bồi hoàn cho Tổ Chức Phát Hành và bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào mọi tổn thất, thiệt hại, trách nhiệm, phạt vi phạm, chi phí và phí tổn mà Tổ Chức Phát Hành và bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào phải gánh chịu trên thực tế và trực tiếp liên quan đến hoặc phát sinh từ việc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có hành vi lừa dối hoặc vi phạm bất kỳ quy định nào của Hợp Đồng này;

(e) Có các nghĩa vụ khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng này, các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật.

### 3.3 Trách Nhiệm Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Giám sát việc tuân thủ và thực hiện các cam kết của Tổ Chức Phát Hành trong hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu. Việc giám sát của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện thông qua việc tiếp nhận, kiểm tra, đánh giá trên cơ sở các tài liệu, các báo cáo do Tổ Chức Phát Hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật về công bố thông tin áp dụng với tổ chức chào bán trái phiếu ra công chúng và bằng các cách thức, phương tiện khác mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tiếp cận được để thực hiện trách nhiệm của mình theo Hợp Đồng này;
- (b) Làm trung gian liên lạc giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu với Tổ Chức Phát Hành và/hoặc với các tổ chức có liên quan khác;
- (c) Thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu và báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và/hoặc Sở Giao dịch chứng khoán và/hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong trường hợp phát hiện Tổ Chức Phát Hành có hành vi vi phạm ảnh hưởng đến quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu:
  - Trong thời hạn 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi cho Tổ Chức Phát Hành văn bản thông báo và bằng chứng về hành vi vi phạm nhưng không nhận được văn bản giải thích thỏa đáng của Tổ Chức Phát Hành về phát hiện vi phạm đó; hoặc
  - Trong thời hạn ngắn hơn trong trường hợp các quy định pháp luật có liên quan yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thực hiện thông báo và/hoặc báo cáo trong một thời hạn ngắn hơn;
- (d) Thực hiện trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu (nếu có).
- (e) Triệu tập và tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Phụ Lục I của Hợp Đồng này khi có yêu cầu hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu (bao gồm cả việc quyết định hình thức lấy ý kiến của những Người Sở Hữu Trái Phiếu) ("Người Yêu Cầu") phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu, quy định của pháp luật; thay mặt và nhân danh những Người Sở Hữu Trái Phiếu ký các Biên bản họp/Biên bản kiểm phiếu, các Quyết định/Nghị quyết của Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu theo thẩm quyền được giao phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu. Để làm rõ, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ thực hiện dịch vụ này cho Người Yêu Cầu sau khi đã được Người Yêu Cầu chấp thuận chi trả phí dịch vụ tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc phí dịch vụ tổ chức lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Phụ lục II của Hợp Đồng này;
- (f) Nhận và thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu về nội dung của các thông báo, tài liệu hoặc các thư từ trao đổi bằng văn bản khác liên quan đến Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi cho những Người

Sở Hữu Trái Phiếu (dựa trên Danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu do Tổ Chức Phát Hành cung cấp) trong vòng hai (02) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được các văn bản đó. Hình thức thông báo quy định tại Điều 3.3(m) của Hợp Đồng này;

- (g) Nhận và gửi cho Tổ Chức Phát Hành trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được các thông báo, tài liệu hoặc thư từ trao đổi bằng văn bản khác liên quan đến Trái Phiếu mà bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào gửi cho Tổ Chức Phát Hành thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các Văn Kiện Trái Phiếu. Hình thức thông báo quy định tại Điều 3.3(m) của Hợp Đồng này;
- (h) Thông báo và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện các Quyết định/Nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu trong phạm vi các Quyết định/Nghị quyết đó được đưa ra phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật hiện hành;
- (i) Hỗ trợ cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu sao chụp các văn bản, tài liệu liên quan đến Trái Phiếu (kể cả các Văn Kiện Trái Phiếu) mà (i) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm lưu giữ và (ii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tiếp cận theo Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (j) Các công việc và nhiệm vụ khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật và/hoặc các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (k) Không mâu thuẫn với các quy định tại Hợp Đồng này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào trước Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bất kỳ Bên thứ ba nào liên quan đến hoặc phát sinh từ việc Tổ Chức Phát Hành cố ý che giấu thông tin, vi phạm hoặc không thực hiện các cam kết và nghĩa vụ tại các Văn Kiện Trái Phiếu hoặc các thông tin, tài liệu, báo cáo mà Tổ Chức Phát Hành cung cấp, công bố là không kịp thời, đầy đủ, trung thực, chính xác;
- (l) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền dựa vào bất kỳ văn kiện, thông báo hay tài liệu nào mà Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Bên thứ ba có liên quan cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực hiện các công việc trong phạm vi được quy định tại Hợp Đồng này mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đánh giá là đủ cơ sở để thực thi các trách nhiệm của mình. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu Tổ Chức Phát Hành và/hoặc VSDC và/hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc bất kỳ bên thứ ba nào chậm trễ trong việc gửi các thông tin, thông báo, báo cáo liên quan dẫn đến việc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không hoàn thành các trách nhiệm của mình theo quy định của Hợp Đồng này;
- (m) Để thực hiện các trách nhiệm theo Hợp Đồng này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sử dụng các hình thức liên lạc và gửi thông báo/cung cấp thông tin, tài liệu đến Người Sở Hữu Trái Phiếu/Tổ Chức Phát Hành, bằng một hoặc đồng thời một số phương thức sau:
  - hòm thư điện tử (email) mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký tại Sở Đăng Ký, hòm thư điện tử (email) của Tổ Chức Phát Hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

- đăng thông báo trên trang thông tin điện tử (website) chính thức của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
  - tin nhắn điện thoại mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký tại Sổ Đăng Ký, số điện thoại của Tổ Chức Phát Hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
  - gửi bằng thư bảo đảm hoặc gửi qua dịch vụ bưu chính đến địa chỉ của Người Sở Hữu Trái Phiếu (ghi trong Sổ Đăng Ký) do Tổ Chức Phát Hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm gửi thông báo hoặc thư liên lạc, trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu có đề nghị khác bằng văn bản và được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận;
  - hình thức khác được thỏa thuận giữa Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành.
- (n) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Tổ Chức Phát Hành và/hoặc bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào về bất kỳ công việc hay nhiệm vụ nào mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đã thực hiện đúng công việc hay nhiệm vụ đó theo đúng chỉ thị của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

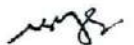
#### **Điều 4. Quyền Và Nghĩa Vụ Của Tổ Chức Phát Hành**

##### **4.1 Quyền Của Tổ Chức Phát Hành**

- (a) Có quyền yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện đầy đủ các công việc như quy định tại Hợp Đồng này;
- (b) Có quyền từ chối cung cấp những thông tin không liên quan đến các công việc đã nêu tại Điều 3.3 Hợp Đồng này;
- (c) Có các quyền khác theo quy định tại Hợp Đồng này và quy định của pháp luật.

##### **4.2 Nghĩa Vụ Của Tổ Chức Phát Hành**

- (a) Có nghĩa vụ thực hiện đầy đủ, đúng hạn các cam kết, đảm bảo của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Hợp Đồng này và các cam kết với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành sẽ cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu báo cáo về việc tuân thủ quy định về công bố thông tin và các cam kết liên quan đến Trái Phiếu theo mẫu tại Phụ Lục III của Hợp Đồng này theo thời hạn sau:
  - Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày kết thúc quý; và/hoặc
  - Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được yêu cầu bằng văn bản của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (trừ trường hợp các quy định pháp luật có liên quan hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thực hiện báo cáo Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc Sở Giao dịch chứng khoán và/hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong một thời hạn ngắn hơn);
- (b) Có nghĩa vụ thực hiện đầy đủ, đúng hạn nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật và các cam kết công bố thông tin khác quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.



Khi công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành phải đồng thời gửi tài liệu công bố thông tin tới địa chỉ email quy định tại Điều 10 cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trừ khi pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành phải thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày cấp có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận về việc sửa đổi, bổ sung Bản Cáo Bạch.

- (c) Có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ, cập nhật và đúng hạn: (i) danh sách và thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc liền sau Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan (trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành đã nhận được văn bản yêu cầu cung cấp danh sách thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện các công việc theo Hợp Đồng này) và (ii) các thông tin, tài liệu, báo cáo cần thiết khác trong thời hạn 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được yêu cầu hợp lý của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu hoàn tất phạm vi công việc đã nêu tại Điều 3.3 Hợp Đồng này hoặc cung cấp trong thời hạn ngắn hơn theo yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp các quy định pháp luật có liên quan yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thực hiện báo cáo Ủy ban chứng khoán Nhà nước và/hoặc Sở Giao dịch chứng khoán và/hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong một thời hạn ngắn hơn;
- (d) Trừ khi Các Bên có thỏa thuận khác đi, Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ chủ động thông báo bằng email cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp phát hiện hành vi vi phạm của Tổ Chức Phát Hành đối với các cam kết của Tổ Chức Phát Hành tại Văn Kiện Trái Phiếu có ảnh hưởng đến việc thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu ngay trong ngày Tổ Chức Phát Hành phát hiện hành vi vi phạm, đồng thời gửi báo cáo bằng văn bản về hành vi vi phạm nêu trên cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 24 (hai mươi tư) giờ kể từ thời điểm Tổ Chức Phát Hành phát hiện hành vi vi phạm. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ mặc nhiên coi là không có hành vi vi phạm đối với những cam kết nêu trên của Tổ Chức Phát Hành nếu không được Tổ Chức Phát Hành báo cáo theo quy định nêu trên, và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp xảy ra bất kỳ sai sót gì liên quan tới hành vi không báo cáo hoặc báo cáo không đúng đó của Tổ Chức Phát Hành;
- (e) Không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành có hành vi lừa dối hoặc vi phạm nghĩa vụ quy định tại Hợp Đồng này một cách rõ ràng, khi đó Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ bồi thường và bồi hoàn mọi tổn thất, thiệt hại, trách nhiệm, phạt vi phạm, chi phí và phí tổn mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gánh chịu trên thực tế và trực tiếp liên quan đến hoặc phát sinh từ việc Tổ Chức Phát Hành có hành vi lừa dối hoặc vi phạm nghĩa vụ quy định tại Hợp Đồng này;
- (f) Có các nghĩa vụ khác theo quy định của Hợp Đồng này và quy định của pháp luật.

## **Điều 5. Khẳng Định, Đảm Bảo, Cam Đoan Và Cam Kết**

5.1 Tổ Chức Phát Hành khẳng định, đảm bảo, cam đoan và cam kết như sau:

- a) Trái Phiếu được phát hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành sẽ hoàn toàn hợp tác với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong quá trình Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp dịch vụ cho Tổ Chức Phát Hành theo quy định của Hợp Đồng này;
  - b) Đảm bảo các điều kiện để phát hành Trái Phiếu theo đúng các quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và xác thực của các thông tin cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
  - c) Đảm bảo cung cấp đầy đủ, đúng hạn các thông tin, tài liệu cần thiết theo yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật nhằm phục vụ cho việc thực hiện dịch vụ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các nội dung đã thỏa thuận tại Hợp Đồng này;
  - d) Bảo đảm hiệu lực của tất cả phê duyệt, giấy phép và chấp thuận có liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật và quy chế áp dụng, điều lệ và quy tắc nội bộ của mình, và cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu các chi tiết về những phê duyệt, giấy phép và chấp thuận khi được yêu cầu;
  - e) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ là đối tượng được thực thi theo các khẳng định, đảm bảo, cam đoan và cam kết quy định tại Khoản 5.1 Điều này vì lợi ích của mình và của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
  - f) Tổ Chức Phát Hành chịu trách nhiệm về bất kỳ tổn thất hoặc trách nhiệm nào phát sinh do hậu quả của vi phạm do lỗi của mình hay người của mình quản lý gây ra.
- 5.2 Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản này khẳng định, đảm bảo, cam đoan và cam kết như sau:
- a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu là công ty chứng khoán được thành lập hợp pháp theo pháp luật Việt Nam;
  - b) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có đầy đủ chức năng, các cấp phép, giấy phép, chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật để ký kết và thực hiện các nghĩa vụ của mình theo Hợp Đồng này và cam kết duy trì các cấp phép, giấy phép, chấp thuận đó trong thời hạn hiệu lực của Hợp Đồng;
  - c) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không tự động chấm dứt vai trò của mình hoặc bất kỳ nghĩa vụ nào cho đến khi Tổ Chức Phát Hành lựa chọn xong Đại Diện Thay Thế; và
  - d) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chịu trách nhiệm về bất kỳ tổn thất hoặc trách nhiệm nào phát sinh do hậu quả của vi phạm do lỗi của mình hay người của mình quản lý gây ra.

## **Điều 6. Thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

### **6.1 Các quy định chung về thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đương nhiệm (sau đây gọi là “**Đại Diện Đương Nhiệm**”) có thể bị thay thế bởi một tổ chức khác (sau đây gọi là “**Đại Diện Thay Thế**”) theo các quy định tại Điều 6 này nhưng trong mọi trường hợp phải phù hợp với

quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và của pháp luật liên quan;

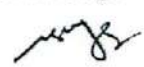
- (b) Việc thay thế Đại Diện Đương Nhiệm sẽ không có hiệu lực và không hợp lệ cho đến khi việc chỉ định Đại Diện Thay Thế có hiệu lực;
- (c) Việc chỉ định Đại Diện Thay Thế trong bất kỳ trường hợp nào quy định tại Điều 6 này sẽ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành, những Người Sở Hữu Trái Phiếu, VSDC và các bên khác (nếu có) của các Văn Kiện Trái Phiếu với điều kiện là Đại Diện Thay Thế phải là tổ chức có tư cách pháp nhân, có uy tín và kinh nghiệm, đáp ứng các điều kiện cần thiết theo quy định của pháp luật để làm đại diện của Người Sở Hữu Trái Phiếu nói chung và không phải tổ chức bảo lãnh thanh toán của Tổ Chức Phát Hành, bên sở hữu tài sản bảo đảm của Trái Phiếu hoặc người có liên quan hoặc cổ đông lớn của Tổ Chức Phát Hành;
- (d) Vai trò, trách nhiệm, nghĩa vụ và quyền lợi của Đại Diện Đương Nhiệm theo Hợp Đồng này chỉ kết thúc sau khi (i) Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Thay Thế ký thỏa thuận tham gia về cơ bản theo mẫu quy định tại Phụ lục IV của Hợp Đồng này ("**Thỏa Thuận Tham Gia**"); và (ii) các thủ tục chuyển giao vai trò, trách nhiệm, nghĩa vụ và quyền lợi của Đại Diện Đương Nhiệm cho Đại Diện Thay Thế đã được ký kết và hoàn tất;
- (e) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thay đổi khi được một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- (f) Việc thay thế Đại Diện Đương Nhiệm sẽ có hiệu lực từ ngày Đại Diện Thay Thế và Tổ Chức Phát Hành ký kết Thỏa Thuận Tham Gia và được phê duyệt bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu có thỏa thuận khác;
- (g) Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Đương Nhiệm (tùy trường hợp áp dụng) sẽ gửi thông báo cho Bên còn lại, những Người Sở Hữu Trái Phiếu, VSDC/Sở Giao dịch chứng khoán và các tổ chức liên quan trong các Văn Kiện Trái Phiếu (đại lý đăng ký, lưu ký Trái Phiếu...) về việc chỉ định Đại Diện Thay Thế trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc từ ngày hoàn thành việc chỉ định đó;
- (h) Đại Diện Đương Nhiệm phải bàn giao các hồ sơ, tài liệu hoặc vật dùng mà Đại Diện Đương Nhiệm có được khi thực hiện các công việc theo Hợp Đồng này liên quan đến Trái Phiếu cho Đại Diện Thay Thế.

## 6.2 Thay thế bắt buộc

- (a) Đại Diện Đương Nhiệm có thể bị thay thế theo quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu:
  - Đại Diện Đương Nhiệm vi phạm nhiệm vụ, nghĩa vụ, khẳng định, cam đoan, bảo đảm, cam kết của mình như quy định trong Hợp Đồng này và/hoặc Văn Kiện Trái Phiếu khác mà không khắc phục trong thời hạn yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu; hoặc

- Có kết luận hoặc quyết định có hiệu lực của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về việc Đại Diện Đương Nhiệm không được thực hiện vai trò đại diện cho những Người Sờ Hữu Trái Phiếu; hoặc
  - Đại Diện Đương Nhiệm không đủ năng lực/tư cách thực hiện nhiệm vụ của mình.
- (b) Trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày có quyết định của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu về việc thay thế Đại Diện Đương Nhiệm, Tổ Chức Phát Hành phải lựa chọn một tổ chức làm Đại Diện Thay Thế, và phải được một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận về việc lựa chọn.
- 6.3 Đại Diện Đương Nhiệm chấm dứt hoạt động
- (a) Đại Diện Đương Nhiệm có trách nhiệm thông báo cho Tổ Chức Phát Hành và những Người Sờ Hữu Trái Phiếu ngay sau khi có bất kỳ quyết định nào đã có hiệu lực về việc chấm dứt hoạt động của mình.
- (b) Ngay sau khi Đại Diện Đương Nhiệm bị chấm dứt hoạt động vì bất kỳ lý do nào, Tổ Chức Phát Hành phải lựa chọn một tổ chức đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 6.1 của Hợp Đồng này làm Đại Diện Thay Thế, và phải được một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận về việc lựa chọn.
- 6.4 Thay thế do từ nhiệm
- (a) Đại Diện Đương Nhiệm có thể từ nhiệm sau khi đưa ra văn bản thông báo trước ngày dự kiến từ nhiệm ít nhất 35 (ba mươi lăm) Ngày Làm Việc cho những Người Sờ Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành và phải được một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận.
- (b) Trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo từ nhiệm của Đại Diện Đương Nhiệm, Tổ Chức Phát Hành sẽ lựa chọn một tổ chức đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 6.1 của Hợp Đồng này làm Đại Diện Thay Thế, và phải được một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận về việc lựa chọn.
- (c) Nếu Tổ Chức Phát Hành không chỉ định được Đại Diện Thay Thế trong thời hạn quy định tại Điều 6.4(b) trên đây thì Đại Diện Đương Nhiệm có quyền lựa chọn một tổ chức khác đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 6.1 của Hợp Đồng này làm Đại Diện Thay Thế, và phải được một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận về việc lựa chọn.

Để làm rõ, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp thay thế Đại Diện Đương Nhiệm ở Điều 6.2, Điều 6.3 và Điều 6.4, Tổ Chức Phát Hành công nhận và cam kết rằng kể cả và trong khi chưa có tổ chức nào được chỉ định làm Đại Diện Thay Thế mà Đại Diện Đương Nhiệm đã chấm dứt hoạt



động thì Hợp Đồng này và Các Văn Kiện Trái Phiếu mà Đại Diện Đương Nhiệm là một bên sẽ tiếp tục có hiệu lực ràng buộc Tổ Chức Phát Hành và các bên khác có liên quan đến Trái Phiếu.

#### **Điều 7. Bất Khả Kháng**

- 7.1 Sự kiện bất khả kháng là sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép. Các sự kiện bất khả kháng bao gồm:
- (a) Thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, lũ lụt, đình công, chiến tranh, cấm vận, trừng phạt;
  - (b) Sự thay đổi chính sách, pháp luật của Nhà nước dẫn đến việc Các Bên không thể tiếp tục thực hiện Hợp Đồng này;
  - (c) Các sự kiện khác xảy ra một cách khách quan mà Các Bên không thể lường trước, không thể khắc phục mặc dù đã áp dụng các biện pháp cần thiết.
- 7.2 Khi xảy ra các sự kiện bất khả kháng, Bên gặp sự kiện bất khả kháng phải thông báo cho Bên còn lại biết trong thời hạn 03 (ba) ngày kể từ ngày xảy ra/một trong Các Bên bị ảnh hưởng bởi sự kiện bất khả kháng quy định tại Điều 7.1 Hợp Đồng này. Trong trường hợp sự kiện bất khả kháng xảy ra quá 60 (sáu mươi) ngày làm Các Bên không thể tiếp tục thực hiện Hợp Đồng mặc dù đã áp dụng các biện pháp cần thiết, một Bên có quyền thông báo yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng và Các Bên tiến hành thanh lý, giải quyết mọi vấn đề liên quan đến Hợp Đồng.

#### **Điều 8. Bảo Mật Thông Tin và Bảo Vệ Dữ Liệu Cá Nhân**

- 8.1 Mỗi Bên phải đảm bảo giữ bí mật Hợp Đồng này và các thông tin nhận được từ Bên còn lại theo Hợp Đồng này ("**Thông tin bảo mật**"). Các Bên không được tiết lộ nội dung Hợp Đồng này cho bất kỳ bên thứ ba nào và không được phép sử dụng Thông tin bảo mật cho bất kỳ mục đích gì ngoài mục đích thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Hợp Đồng này trừ các trường hợp quy định tại Khoản 8.2 Điều này.
- 8.2 Các trường hợp loại trừ đối với Thông tin bảo mật: các Thông tin bảo mật sẽ không bao gồm bất kỳ thông tin nào dưới đây:
- (a) Các thông tin đã công khai hoặc được công bố ra công chúng trước khi Hợp Đồng này có hiệu lực;
  - (b) Thông tin do bên thứ ba cung cấp hay tiết lộ;
  - (c) Thông tin mà Bên nhận có tài liệu chứng minh rằng thông tin đó đã được phát triển một cách độc lập và trước khi Bên nhận nhận được Thông tin bảo mật; hoặc việc tiết lộ thông tin đã được Bên cung cấp thông tin cho phép bằng văn bản;
  - (d) Thông tin được cung cấp cho tổ chức kiểm toán độc lập, luật sư, nhân viên của mỗi Bên với điều kiện Bên được cung cấp thông tin cũng phải chịu ràng buộc bởi nghĩa vụ bảo mật tương ứng theo quy định tại Hợp Đồng này;
  - e) Cung cấp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu cung cấp theo quy định của pháp luật; trước khi cung cấp thông tin Bên tiết lộ thông tin gửi cho Bên kia thông báo bằng văn bản về yêu cầu tiết lộ thông tin đó (trừ trường hợp việc thông báo không

được pháp luật cho phép), trong đó Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải nỗ lực một cách hợp lý để duy trì tính bảo mật của các thông tin khác trong phạm vi cho phép hoặc phù hợp với yêu cầu đó.

- 8.3 Mỗi Bên có thể tiết lộ cho Bên còn lại các thông tin chứa đựng dữ liệu cá nhân của các cá nhân liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn người đại diện ký kết Hợp Đồng và các tài liệu giao dịch khác, nhân sự, nhà đầu tư, người sở hữu trái phiếu, hoặc các cá nhân khác có liên quan đến việc thực hiện Hợp Đồng. Bên cung cấp dữ liệu cá nhân cam kết việc cung cấp dữ liệu cá nhân đó được sự đồng ý của chủ thể dữ liệu cá nhân và tuân thủ quy định của pháp luật Việt Nam về bảo vệ dữ liệu cá nhân. Bên nhận dữ liệu cá nhân cam kết việc tiếp nhận, xử lý, sử dụng dữ liệu cá nhân đó tuân thủ quy định của pháp luật Việt Nam về bảo vệ dữ liệu cá nhân.
- 8.3 Nghĩa vụ bảo mật tại Điều 8 Hợp Đồng này tiếp tục có giá trị ràng buộc Các Bên sau khi Hợp Đồng chấm dứt hiệu lực.

#### **Điều 9. Chấm Dứt**

- 9.1 Hợp Đồng này sẽ bị chấm dứt trong trường hợp:
- (a) Giao dịch phát hành Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành bị hủy bỏ hoặc không có Trái Phiếu nào được Tổ Chức Phát Hành phát hành thành công. Trong trường hợp này, Hợp Đồng sẽ tự động chấm dứt và Các Bên không cần thực hiện các thủ tục thanh lý Hợp Đồng; hoặc
  - (b) Theo Thỏa thuận bằng văn bản của Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; trong trường hợp này, Các Bên sẽ thỏa thuận bằng văn bản về các vấn đề liên quan đến việc chấm dứt Hợp Đồng này; hoặc
  - (c) Các Bên đã thực hiện xong toàn bộ các quyền và nghĩa vụ của mỗi Bên theo Hợp Đồng này; hoặc
  - (d) Khi Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn toàn bộ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu hoặc mọi nghĩa vụ thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu đã được thực hiện đầy đủ; hoặc
  - (e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 9.2 Việc chấm dứt Hợp Đồng này sẽ không ảnh hưởng đến quyền và nghĩa vụ của mỗi Bên có được trước thời điểm chấm dứt.

#### **Điều 10. Thông Báo**

Trừ khi được quy định một cách rõ ràng khác đi trong Hợp Đồng này, bất kỳ thông báo nào hoặc thông tin liên lạc khác được quy định trong Hợp Đồng này giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải lập thành văn bản bằng tiếng Việt và sẽ được coi là gửi hợp lệ bằng cách giao trực tiếp tận tay, gửi qua fax hoặc thư điện tử (nhưng bản gốc thông báo phải được gửi trong thời hạn hai (02) Ngày Làm Việc sau ngày gửi fax hoặc thư điện tử) hoặc gửi chuyển phát qua tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát đến địa chỉ và số fax, hoặc thư điện tử của Bên kia theo quy định sau:

**Nếu gửi tới Tổ Chức Phát Hành:**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**

Người nhận : Phòng Kinh doanh Thị trường Tài chính - Khối Thị trường và Quản trị Tài chính  
Địa chỉ liên lạc : LPB Tower, số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội  
Điện thoại : (84 24) 62 668 668  
Fax : (84 24) 39 412 640  
Email : trs-bond@lpbank.com.vn

**Nếu gửi tới Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Người nhận : Trung tâm Tư vấn Thị trường nợ - Khối Ngân hàng đầu tư  
Địa chỉ : Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội  
Điện thoại : (84 24) 38 181 888  
Fax : (84 24) 38 181 688  
Email : tuvan.shs@shs.com.vn

Hoặc theo địa chỉ được một Bên thông báo bằng văn bản cho Bên khác khi có thay đổi.

Bất kỳ thông báo nào như vậy sẽ được coi là gửi hợp lệ (i) nếu được chuyển giao trực tiếp tận tay, khi giao, với điều kiện là thông báo được gửi trong khoảng thời gian từ 8h00' đến 17h00' vào Ngày Làm Việc, (ii) nếu được gửi qua fax, khi Bên gửi nhận được báo cáo chuyển fax xác nhận fax đã được chuyển thành công được ghi nhận trên máy fax của Bên gửi, hoặc (iii) nếu được gửi bằng thư bảo đảm hoặc gửi qua dịch vụ chuyển phát của đơn vị cung cấp dịch vụ chuyển phát, vào Ngày nhận ghi trên bưu phẩm do đơn vị cung cấp dịch vụ gửi cho Bên nhận.

**Điều 11. Phí Dịch Vụ**

- 11.1 Đối với các công việc và nhiệm vụ mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp theo Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành sẽ phải trả phí dịch vụ cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo thỏa thuận phí dịch vụ được ký/giao kết giữa Các Bên cùng ngày với Hợp Đồng này (gọi chung là "**Thỏa Thuận Phí Dịch Vụ**").

Trong trường hợp Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu bị thay thế do từ nhiệm hoặc do lỗi của mình thì Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đương nhiệm có trách nhiệm hoàn trả số phí mà Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán tương ứng tỷ lệ thời gian không làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trên tổng kỳ hạn của Trái Phiếu theo quy định tại Thỏa Thuận Phí Dịch Vụ.

- 11.2 Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm thanh toán cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo đúng thời hạn và phương thức quy định tại Thỏa Thuận Phí Dịch Vụ. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành chậm thanh toán phí theo thời hạn đã thỏa thuận thì Tổ Chức Phát Hành còn phải

thanh toán thêm lãi chậm trả với mức lãi suất chậm trả bằng 3%/năm (ba phần trăm một năm) hoặc theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ (nếu có) trên số tiền chậm trả, tính trên số ngày chậm thanh toán trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày, kể từ và bao gồm ngày đến hạn thanh toán cho đến và không bao gồm ngày thực thanh toán.

- 11.3 Trường hợp chấm dứt Hợp Đồng theo thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều 9, mức Phí Dịch Vụ mà Tổ Chức Phát Hành cần thanh toán cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Các Bên thỏa thuận, xác định bằng văn bản.

## **Điều 12. Các Quy Định Khác**

- 12.1 Hợp Đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký và chấm dứt theo quy định tại Điều 9 của Hợp Đồng.
- 12.2 Mọi sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng này đều phải được lập bằng văn bản và được ký kết bởi người đại diện có thẩm quyền của cả hai Bên. Các Bên có thể sửa đổi Hợp Đồng này mà không cần chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu (i) việc sửa đổi không ảnh hưởng đến quyền, lợi ích của những Người Sở Hữu Trái Phiếu dưới bất kỳ hình thức nào hoặc việc sửa đổi hoàn toàn mang tính hình thức để sửa các sai sót hiển nhiên hoặc mang tính kỹ thuật hoặc (ii) việc sửa đổi áp dụng đối với thỏa thuận phí của Các Bên, hoặc (iii) việc sửa đổi đó nhằm đáp ứng sự thay đổi quy định pháp luật, sự thay đổi của quy định về đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền/nghĩa vụ, đăng ký niêm yết, thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu của VSDC và Sở Giao dịch chứng khoán. Bất kỳ sửa đổi nào khác đối với Hợp Đồng này phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông qua nghị quyết/quyết định của mình) chấp thuận. Trong quá trình thực hiện Hợp Đồng này mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu có thỏa thuận sửa đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu bằng văn bản ("**Thỏa Thuận Sửa Đổi**") thì Thỏa Thuận Sửa Đổi đó sẽ mặc nhiên có hiệu lực và Thỏa Thuận Sửa Đổi sẽ được coi là một Văn bản sửa đổi, bổ sung không tách rời của Hợp Đồng này mà Các Bên không cần ký kết lại Văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban hành nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Hợp Đồng này. Các Điều Kiện Trái Phiếu được đề cập đến trong Hợp Đồng này nếu trái với nội dung được điều chỉnh trong Thỏa Thuận Sửa Đổi thì sẽ áp dụng theo quy định tại Thỏa Thuận Sửa Đổi.
- 12.3 Việc sửa đổi Hợp Đồng (mà không phải thay đổi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) chỉ có giá trị ràng buộc với Tổ Chức Phát Hành nếu được cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua.
- 12.4 Mỗi quy định trong Hợp Đồng này và mỗi phần của nó là riêng rẽ và phân biệt so với các quy định khác. Nếu vào bất kỳ thời gian nào mà bất kỳ điều khoản nào quy định trong Hợp Đồng này trở nên bất hợp pháp, vô hiệu hay không thể thực hiện được về bất kỳ phương diện nào thì tính hợp pháp, hiệu lực hay khả năng thực hiện của các quy định còn lại sẽ không bị ảnh hưởng hoặc bị giảm thiểu bằng bất cứ cách nào.
- 12.5 Việc một Bên không thực hiện hay chậm trễ thực hiện bất kỳ quyền hoặc biện pháp khắc phục nào theo Hợp Đồng này sẽ không được hiểu đó là sự từ bỏ quyền này, hoặc việc thực hiện đơn lẻ hay một phần bất kỳ quyền hoặc biện pháp khắc phục không ngăn cản việc thực hiện tiếp các quyền và phần quyền còn lại hoặc thực hiện các quyền và biện pháp khắc phục khác và

không loại trừ bất kỳ quyền và biện pháp khắc phục nào mà pháp luật quy định.

- 12.6 Trừ trường hợp thay thế Đại Diện Đương Nhiệm, không Bên nào được chuyển giao, chuyển nhượng bất kỳ quyền hay nghĩa vụ nào của mình theo quy định trong Hợp Đồng này nếu không có chấp thuận trước bằng văn bản của Bên kia.
- 12.7 Trường hợp có bất kỳ điều khoản tại Hợp Đồng này trái/không phù hợp với các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu thì các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu sẽ được ưu tiên thực hiện.

### **Điều 13. Bản Ký Và Ngôn Ngữ**

Hợp Đồng này được lập thành 04 (bốn) bản gốc bằng tiếng Việt, có giá trị pháp lý như nhau. Tổ Chức Phát Hành sẽ giữ 02 (hai) bản gốc, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ giữ 02 (hai) bản gốc để thực hiện.

### **Điều 14. Luật Điều Chỉnh Và Giải Quyết Tranh Chấp**

- 14.1 Hợp Đồng này được điều chỉnh và tuân thủ theo quy định hiện hành của Pháp luật Việt Nam.
- 14.2 Mọi tranh chấp phát sinh (nếu có) liên quan đến Hợp Đồng này, sẽ được Các Bên ưu tiên giải quyết bằng thương lượng. Trường hợp Các Bên không thể giải quyết được thông qua thương lượng trực tiếp, tranh chấp sẽ được đưa ra giải quyết tại Tòa án nhân dân có thẩm quyền.

*[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]*

**ĐỂ LÀM BẢNG CHỨNG**, đại diện hợp pháp của Các Bên liên quan đã ký kết Hợp Đồng này vào ngày, tháng, năm nêu ở phần đầu của Hợp Đồng.

**Tổ Chức Phát Hành**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**



Họ tên: **Nguyễn Thị Nga**

Chức vụ: Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị Tài chính

**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN - HÀ NỘI**



Họ tên: **Nguyễn Chí Thành**

Chức vụ: Tổng Giám đốc

## PHỤ LỤC I: TRÌNH TỰ VÀ THỦ TỤC

### TỔ CHỨC HỘI NGHỊ VÀ LẤY Ý KIẾN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Các Nghị quyết/Quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (sau đây gọi là “**Hội Nghị**”) hoặc được thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản của những Người Sở Hữu Trái Phiếu đang nắm giữ Trái Phiếu đang lưu hành có cùng một mã Trái Phiếu tại Ngày Chốt Danh Sách. Trình tự và thủ tục tổ chức Hội Nghị và trình tự thủ tục lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản được thực hiện theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu tại Bản Cáo Bạch và các quy định sau đây. Trường hợp có sự khác nhau giữa các quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc Phụ Lục này thì quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu được ưu tiên áp dụng.

#### I. Triệu Tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu Trong Trường Hợp Trái Phiếu Chưa Được Đăng Ký, Lưu Ký Tập Trung Tại VSDC

##### 1. Trình tự triệu tập Hội nghị

- 1.1 Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ do Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện thủ tục triệu tập trong các trường hợp quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- 1.2 Khi có nhu cầu triệu tập Hội Nghị, người có thẩm quyền yêu cầu triệu tập Hội Nghị (theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu) phải gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (trường hợp người triệu tập không phải là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) yêu cầu bằng văn bản về việc triệu tập Hội Nghị (“**Yêu Cầu Triệu Tập**”). Yêu Cầu Triệu Tập phải (i) được người đưa ra yêu cầu ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ, (ii) có thông tin về người yêu cầu triệu tập và tài liệu chứng minh người yêu cầu triệu tập có đủ thẩm quyền triệu tập Hội Nghị theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu, và (iii) đính kèm dự thảo nội dung và chương trình họp của Hội Nghị và các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải triệu tập họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp cần phải họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc nhận được yêu cầu triệu tập họp theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- 1.3 Trường hợp Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không triệu tập họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều 1.2 nêu trên thì trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày tiếp theo. Người đã yêu cầu triệu tập họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu triệu tập họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ khi nhận được Yêu Cầu Triệu Tập, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải xác định thẩm quyền triệu tập Hội Nghị (trong trường hợp người yêu cầu triệu tập Hội Nghị là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu) dựa trên các tài liệu do người yêu cầu cung cấp. Trường hợp người yêu cầu triệu tập đủ thẩm quyền theo quy định, trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được đầy đủ tài liệu chứng minh thẩm quyền triệu tập Hội Nghị, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải (i) xác định Ngày Đăng Ký Cuối Cùng để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích tổ chức Hội Nghị, (ii) gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành về Yêu Cầu Triệu Tập và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đó (“**Yêu Cầu Chốt Danh Sách**”). Ngày Đăng Ký Cuối Cùng theo xác định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong mọi trường hợp sẽ

không muộn hơn 12 (mười hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Làm Việc liền sau ngày Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi Yêu Cầu Chốt Danh Sách cho Tổ Chức Phát Hành, trừ khi Các Điều Kiện Trái Phiếu, pháp luật có quy định khác.

- 1.4 Trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày gửi Yêu Cầu Chốt Danh Sách cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải làm việc với người yêu cầu triệu tập và Tổ Chức Phát Hành (trường hợp người triệu tập không phải là Tổ Chức Phát Hành) để xác định địa điểm, phương thức tổ chức Hội Nghị và thống nhất nội dung và chương trình họp của Hội Nghị, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo nội dung quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với từng vấn đề trong chương trình họp. Nếu các bên không thống nhất được các vấn đề nêu trên thì sẽ thực hiện theo quyết định (tài liệu) của người yêu cầu triệu tập.
- 1.5 Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm chủ động làm việc với Tổ Chức Phát Hành để bảo đảm Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc liền sau Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.
- 1.6 Sau khi đã có bảo đảm của người có trách nhiệm chi trả chi phí tổ chức Hội Nghị như quy định tại Đoạn 4, Mục IV của Phụ lục này (trên cơ sở các khoản chi phí là hợp lý và đáp ứng được yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu), trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Đoạn 1.5 trên đây, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ xác định ngày, giờ dự kiến khai mạc Hội Nghị (với điều kiện là ngày dự kiến khai mạc Hội Nghị trong mọi trường hợp sẽ không muộn hơn 12 (mười hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Làm Việc liền sau Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan, trừ khi pháp luật có quy định khác) và gửi thông báo mời tham dự Hội Nghị ("**Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị**") cho tất cả các Đại Biểu (như được định nghĩa tại Đoạn 3.2 của Phụ Lục I này). Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị phải có đầy đủ thông tin về địa điểm, ngày, giờ dự kiến khai mạc Hội Nghị và tóm lược nội dung và chương trình họp của Hội Nghị. Kèm theo Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị phải có mẫu văn bản chỉ định đại diện hợp pháp dự họp, chương trình họp, phiếu biểu quyết, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo nội dung quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp. Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị có thể được gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu dưới dạng văn bản giấy về địa chỉ của Người Sở Hữu Trái Phiếu, thư điện tử, fax, thông báo trực tuyến (online) qua hệ thống giao dịch của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, thông báo công khai trên trang thông tin điện tử của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bất kỳ một hình thức thông báo nào khác được pháp luật cho phép.

Để làm rõ, nếu các Nghị quyết/Quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua hợp lệ tại Hội Nghị có nội dung xác định việc xảy ra sự kiện vi phạm của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu thì bên vi phạm sẽ chi trả chi phí tổ chức Hội Nghị, cho dù trước đó người yêu cầu triệu tập đã bảo đảm chi trả chi phí nêu trên.

## 2. Chương Trình Và Nội Dung

- 2.1 Người yêu cầu triệu tập Hội Nghị phải chuẩn bị dự thảo nội dung và chương trình họp của Hội Nghị và gửi cho Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu.
- 2.2 Nếu không phải là người yêu cầu triệu tập, Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu hoặc Người Sờ Hữu Trái Phiếu hoặc nhóm Người Sờ Hữu Trái Phiếu có quyền dự họp theo quy định tại Mục 3 của Phụ Lục I này và đang sở hữu hoặc cùng nhau sở hữu từ 20% (hai mươi phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên có quyền gửi văn bản kiến nghị bổ sung một hoặc một số vấn đề để đưa vào chương trình họp của Hội Nghị. Văn bản kiến nghị đó phải được gửi đến Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu chậm nhất 3 (ba) Ngày Làm Việc trước ngày khai mạc Hội Nghị. Kiến nghị phải ghi rõ vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
- 2.3 Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu phải đưa kiến nghị bổ sung nêu tại Đoạn 2.2 trên đây vào chương trình họp của Hội Nghị. Tuy nhiên, kiến nghị bổ sung sẽ chỉ được thảo luận trong chương trình họp của Hội Nghị nếu được Hội Nghị chấp thuận.

### **3. Quyền Tham Dự Hội Nghị**

- 3.1 Bất kỳ Người Sờ Hữu Trái Phiếu nào có tên trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng tương ứng sẽ có quyền tham dự Hội Nghị được triệu tập theo Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị.
- 3.2 Những Người Sờ Hữu Trái Phiếu có quyền dự họp theo quy định tại Đoạn 3.1 trên đây và đại diện hợp pháp của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu đó, Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu ("**Đại Biểu**") được tham dự và phát biểu tại Hội Nghị, tuy nhiên, chỉ có Người Sờ Hữu Trái Phiếu hoặc người đại diện hợp pháp của Người Sờ Hữu Trái Phiếu được biểu quyết tại Hội Nghị.

### **4. Thẻ Thước Tiến Hành Hội Nghị Người Sờ Hữu Trái Phiếu**

- 4.1 Người Sờ 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 Sờ Hữu Trái Phiếu, với điều kiện là nếu tham dự thông qua người đại diện, Người Sờ Hữu Trái Phiếu phải gửi: (i) văn bản ủy quyền bản chính hoặc được công chứng/chứng thực (nếu Người Sờ Hữu Trái Phiếu là tổ chức); hoặc (ii) văn bản ủy quyền được công chứng/chứng thực (nếu Người Sờ Hữu Trái Phiếu là cá nhân), đến Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu ít nhất 3 (ba) Ngày Làm Việc trước ngày tiến hành Hội Nghị.
- 4.2 Trước thời điểm dự kiến khai mạc Hội Nghị, Đại Biểu phải đăng ký tham dự Hội Nghị bằng cách (i) xuất trình Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị, văn bản chỉ định đại diện dự họp đã được ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ và giấy tờ hợp pháp thể hiện thông tin nhận diện cá nhân của Đại Biểu để Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu đối chiếu, và (ii) ký vào danh sách đại biểu tham dự Hội Nghị tương ứng với tên của Đại Biểu đó (nếu Đại Biểu đó chính là Người Sờ Hữu Trái Phiếu cá nhân), tên của cá nhân mà Đại Biểu đó đại diện (trong trường hợp Đại Biểu đó là đại diện được ủy quyền của Người Sờ Hữu Trái Phiếu cá nhân), hoặc tên của tổ chức mà Đại Biểu đó đại diện (trong trường hợp Đại Biểu đó là đại diện được ủy quyền của Người Sờ Hữu Trái Phiếu là tổ chức).
- 4.3 Thời điểm xác định điều kiện cần thiết để tiến hành Hội Nghị theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu là lúc kết thúc khoảng thời gian 45 (bốn mươi lăm) phút sau giờ dự kiến khai mạc

Hội Nghị được quy định trong Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị. Điều kiện cần thiết để Hội Nghị được tổ chức hợp lệ theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

- 4.4 Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (trong trường hợp Hội Nghị không phải do Tổ Chức Phát Hành triệu tập) sẽ chỉ định chủ tọa Hội Nghị và một hoặc một số người làm thư ký Hội Nghị khi bắt đầu Hội Nghị.
- 4.5 Hội Nghị sẽ bầu ban kiểm phiếu không quá 3 (ba) người trong số các Đại Biểu tham dự Hội Nghị. Chủ tọa và thư ký không được tham gia ban kiểm phiếu.
- 4.6 Nội dung và chương trình họp của Hội Nghị phải được Hội Nghị thông qua trước khi Hội Nghị bắt đầu thảo luận. Hội Nghị thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung và chương trình họp. Việc biểu quyết được tiến hành bằng cách thu phiếu biểu quyết tán thành nghị quyết, sau đó thu phiếu biểu quyết không tán thành, cuối cùng kiểm phiếu tập hợp số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu sẽ được chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc Hội Nghị. Với mỗi Trái Phiếu sở hữu, Người Sở Hữu Trái Phiếu có một phiếu biểu quyết.
- 4.7 Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bất kỳ đại diện hợp pháp dự họp của Người Sở Hữu Trái Phiếu nào đến sau khi Hội Nghị đã khai mạc sẽ phải đăng ký dự họp theo quy định tại Đoạn 4.2 của Phụ Lục I này nhưng không muộn hơn thời gian quy định tại Đoạn 4.3 và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký đó. Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người nêu trên đăng ký dự họp; và trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng.
- 4.8 Khi Hội Nghị quyết định bất kỳ vấn đề nào được thông qua theo hình thức biểu quyết tại cuộc họp thì vấn đề đó sẽ được xem là thông qua hợp lệ tại Hội Nghị nếu được một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận.

## **5. Biên Bản Hội Nghị**

- 5.1 Diễn biến và nội dung Hội Nghị phải được ghi vào Biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác, lập bằng Tiếng Việt, có thể cả bằng tiếng nước ngoài (nếu cần) và phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - (a) Thông tin về Tổ Chức Phát Hành (tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, nơi đăng ký kinh doanh);
  - (b) Thông tin về Trái Phiếu;
  - (c) Thời gian và địa điểm tổ chức Hội Nghị;
  - (d) Chương trình và nội dung Hội Nghị;
  - (e) Chủ tọa và thư ký;
  - (f) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Hội Nghị về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;

- (g) Số Người Sờ Hữu Trái Phiếu và tổng số phiếu biểu quyết của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị, phụ lục danh sách Người Sờ Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị với số Trái Phiếu và số phiếu biểu quyết tương ứng;
- (h) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ tổng số phiếu tán thành, không tán thành và có ý kiến khác; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của Người Sờ Hữu Trái Phiếu phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu; và
- (i) Các quyết định đã được thông qua.

5.2 Biên bản Hội Nghị phải được lập và thông qua trước khi bế mạc Hội Nghị và phải được ký bởi hoặc nhân danh tất cả Người Sờ Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị. Trong trường hợp biên bản đã có đủ các nội dung nêu tại Đoạn 5.1 của Phụ Lục I này mà bất kỳ Người Sờ Hữu Trái Phiếu nào hoặc đại diện của bất kỳ Người Sờ Hữu Trái Phiếu nào từ chối ký biên bản hoặc không thể lấy được chữ ký của bất kỳ Người Sờ Hữu Trái Phiếu hay đại diện của họ vì bất kỳ lý do gì thì chữ ký của Người Sờ Hữu Trái Phiếu hoặc đại diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu đó để xác nhận việc tham dự Hội Nghị theo quy định tại Đoạn 4.2 (ii) của Phụ Lục I này sẽ được xem là chữ ký của họ trong biên bản. Biên bản Hội Nghị được lập theo quy trình nêu trên kèm theo các biên bản kiểm phiếu (nếu có) sẽ là bằng chứng chính thức về các nội dung và quyết định của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu tại Hội Nghị có liên quan. Để tránh nhầm lẫn, quyết định về mỗi vấn đề được thông qua hợp lệ tại Hội Nghị (với tỷ lệ biểu quyết cần thiết được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Đoạn 4.8 của Phụ Lục I này) sẽ có hiệu lực ngay tại thời điểm được thông qua, trừ khi quyết định đó quy định một thời điểm có hiệu lực khác.

5.3 Trên cơ sở biên bản Hội Nghị, Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu sẽ lập văn bản tổng hợp các quyết định đã được thông qua tại Hội Nghị và công bố tại Hội Nghị. Văn bản tổng hợp này được xem là nghị quyết của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu tại Hội Nghị và được ký và đóng dấu hợp lệ bởi Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu.

## II. Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản Trong Trường Hợp Trái Phiếu Chưa Được Đăng Ký Tại VSDC

1. Việc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sờ Hữu Trái Phiếu sẽ do Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu tiến hành trong các trường hợp quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.
2. Khi có nhu cầu lấy ý kiến bằng văn bản của những Người Sờ Hữu Trái Phiếu, người có thẩm quyền yêu cầu lấy ý kiến bằng văn bản phải gửi cho Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu yêu cầu bằng văn bản về việc lấy ý kiến ("**Yêu Cầu Lấy Ý Kiến**"). Yêu Cầu Lấy Ý Kiến phải (i) được người yêu cầu ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ, (ii) có thông tin về người yêu cầu lấy ý kiến và tài liệu chứng minh người yêu cầu có đủ thẩm quyền lấy ý kiến theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, (iii) nêu vấn đề cần lấy ý kiến và ngày dự kiến kết thúc thời hạn nhận ý kiến và (iv) đính kèm dự thảo phiếu lấy ý kiến (theo mẫu do Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu cung cấp).
3. Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ khi nhận được Yêu Cầu Lấy Ý Kiến, Đại Diện Người Sờ Hữu Trái Phiếu phải xác định thẩm quyền yêu cầu lấy ý kiến (trong trường hợp người yêu cầu lấy ý kiến là một hoặc một số Người Sờ Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định

của Các Điều Kiện Trái Phiếu) dựa trên các tài liệu do người yêu cầu cung cấp. Trường hợp người yêu cầu lấy ý kiến đủ thẩm quyền theo quy định, trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được đầy đủ tài liệu chứng minh thẩm quyền lấy ý kiến, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải (i) xác định Ngày Đăng Ký Cuối Cùng để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích lấy ý kiến bằng văn bản, và (ii) gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành về Yêu Cầu Lấy Ý Kiến và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đó ("**Yêu Cầu Chốt Danh Sách**"). Ngày Đăng Ký Cuối Cùng theo xác định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong mọi trường hợp sẽ không muộn hơn 12 (mười hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Làm Việc liền sau ngày Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi Yêu Cầu Chốt Danh Sách cho Tổ Chức Phát Hành, trừ khi Các Điều Kiện Trái Phiếu, pháp luật có quy định khác.

4. Trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày gửi Yêu Cầu Chốt Danh Sách cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải làm việc với người gửi yêu cầu lấy ý kiến và Tổ Chức Phát Hành (trường hợp người yêu cầu lấy ý kiến không phải là Tổ Chức Phát Hành) để thống nhất nội dung phiếu lấy ý kiến và dự thảo nội dung quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu cho từng vấn đề cần lấy ý kiến. Nếu các bên không thống nhất được các vấn đề nêu trên thì sẽ thực hiện theo quyết định (tài liệu) của người Yêu Cầu Lấy Ý Kiến.
5. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm chủ động làm việc với Tổ Chức Phát Hành để bảo đảm Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc liền sau Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.
6. Sau khi đã có bảo đảm của người chịu trách nhiệm chi trả chi phí tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản như quy định tại Đoạn 4, Mục IV của Phụ lục này (trên cơ sở các khoản chi phí là hợp lý và đáp ứng được yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu), trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Đoạn 5 trên đây, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ xác định thời hạn mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận ý kiến từ những Người Sở Hữu Trái Phiếu (với điều kiện là ngày kết thúc thời hạn đó trong mọi trường hợp sẽ không muộn hơn 10 (mười) Ngày Làm Việc sau Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan) và gửi thông báo lấy ý kiến ("**Thông Báo Lấy Ý Kiến**") cho tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền nhận thông báo theo quy định tại Đoạn 7 dưới đây. Thông Báo Lấy Ý Kiến phải có thông tin về thời hạn mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận ý kiến từ những Người Sở Hữu Trái Phiếu. Kèm theo Thông Báo Lấy Ý Kiến phải có phiếu lấy ý kiến và dự thảo nội dung quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu cho từng vấn đề cần lấy ý kiến.
7. Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có tên trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng tương ứng cũng sẽ có quyền được lấy ý kiến theo Thông Báo Lấy Ý Kiến đó.
8. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi Thông Báo Lấy Ý Kiến cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, tuy nhiên, chỉ có những Người Sở Hữu Trái Phiếu mới được đưa ra ý kiến.
9. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ vào một trong ba nội dung sau: tán thành, không tán thành hoặc có ý kiến



khác (theo chọn lựa của Người Sở Hữu Trái Phiếu) đối với mỗi vấn đề cần lấy ý kiến.

10. Phiếu lấy ý kiến gửi về Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải được đựng trong phong bì dán kín và không được mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến bị xem là không hợp lệ và không được tính khi kiểm phiếu nếu:
  - (i) được gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sau khi kết thúc thời hạn nhận ý kiến được quy định trong Thông Báo Lấy Ý Kiến; hoặc
  - (ii) đối với mỗi vấn đề cần lấy ý kiến trong phiếu lấy ý kiến đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu chọn nhiều hơn một trong ba nội dung sau: tán thành, không tán thành hoặc có ý kiến khác.
11. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Tổ Chức Phát Hành trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày kết thúc nhận ý kiến bằng văn bản. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - (i) mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;
  - (ii) số Người Sở Hữu Trái Phiếu với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ, kèm theo phụ lục danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia biểu quyết;
  - (iii) tổng số phiếu hợp lệ tán thành, không tán thành và có ý kiến khác đối với từng vấn đề cần lấy ý kiến;
  - (iv) tổng số phiếu không gửi về cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trước khi kết thúc thời hạn nhận ý kiến; và
  - (v) các quyết định đã được thông qua.

Biên bản kiểm phiếu phải được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ký và đóng dấu hợp lệ. Để tránh nhầm lẫn, quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu về mỗi vấn đề được thông qua hợp lệ dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản (với tỷ lệ biểu quyết cần thiết được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu) sẽ có hiệu lực ngay tại thời điểm lập biên bản kiểm phiếu, trừ khi quyết định đó quy định một thời điểm có hiệu lực khác.

12. Trên cơ sở biên bản kiểm phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ lập văn bản tổng hợp các quyết định đã được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Văn bản tổng hợp này được xem là nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu trong lần lấy ý kiến có liên quan và được ký và đóng dấu hợp lệ bởi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

### **III. Triệu Tập Hội Nghị Và Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản Trong Trường Hợp Trái Phiếu Đã Được Đăng Ký, Lưu Ký Tập Trung Tại VSDC**

1. Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký, lưu ký tập trung tại VSDC thì Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm tổ chức Hội Nghị hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan, các quy chế của VSDC và Sở Giao dịch chứng khoán (nếu áp dụng), và các quy định có liên quan của Các Điều Khoản Trái Phiếu và Hợp Đồng này (trong phạm vi các quy định đó không trái với quy định của pháp luật có liên quan, các quy chế của VSDC và Sở Giao dịch chứng khoán (nếu áp dụng)).

2. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm chủ động làm việc với VSDC để nhận danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được chốt tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng cho mục đích tổ chức Hội Nghị hoặc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu (tùy trường hợp áp dụng) theo quy định tại Phụ lục I này.

#### **IV. Các Quy Định Chung**

1. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi bản sao của biên bản/ng nghị quyết Hội Nghị (đã được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ký và đóng dấu hợp lệ) cho tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và các bên liên quan khác theo quy định của pháp luật trong thời hạn 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày kết thúc Hội Nghị hoặc kết thúc thời hạn nhận ý kiến bằng văn bản (tùy từng trường hợp áp dụng) theo phương thức phù hợp quy định tại Điều 3.3(m) Hợp Đồng này. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ (i) lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của mình bản gốc mọi biên bản Hội Nghị, biên bản kiểm phiếu và văn bản tổng hợp các quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng các tài liệu liên quan đến việc tổ chức Hội Nghị và lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu và (ii) cung cấp bản sao của các tài liệu nêu trên theo yêu cầu của những Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành trên cơ sở có thu phí.
2. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải triệu tập Hội Nghị lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện số đại biểu tham dự) trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày tổ chức Hội Nghị lần thứ nhất bằng một thông báo tương tự Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị (mà không cần phải nhận được một Yêu Cầu Triệu Tập). Nếu không tổ chức được Hội Nghị trong lần triệu tập thứ hai cũng do thiếu đại biểu dự họp thì quy trình triệu tập Hội Nghị phải được lập lại từ đầu. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu từ lần thứ hai (nếu lần triệu tập trước đó không đủ điều kiện tiến hành) sẽ được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số Trái Phiếu có quyền biểu quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự họp.
3. Điều kiện đề nghị quyết của Hội Nghị được thông qua sẽ tuân theo các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và quy định tại Phụ lục này.
4. Mọi chi phí, phí tổn thực tế phát sinh liên quan đến việc triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản sẽ do bên đề nghị triệu tập/bên yêu cầu lấy ý kiến chi trả, ngoại trừ trường hợp Hội Nghị/việc tổ chức lấy ý kiến có nội dung xác định về việc xảy ra một sự kiện vi phạm của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu. Khi đó, bên vi phạm sẽ thực hiện chi trả mọi chi phí, phí tổn thực tế phát sinh liên quan đến việc triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu/tổ chức lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản.

**PHỤ LỤC II: BIỂU PHÍ DỊCH VỤ TỔ CHỨC LẤY Ý KIẾN VÀ TỔ CHỨC  
HỘI NGHỊ NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU**

<b>Nội dung Phí</b>	<b>Đối tượng áp dụng</b>	<b>Đơn vị tính</b>	<b>Mức phí</b>
Phí tổ chức lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản, phương thức điện tử	Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu	Tính trên số lần lấy ý kiến	Chi phí phát sinh thực tế
Phí tổ chức Hội nghị	Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu	Tính trên số lần tổ chức Hội nghị	Chi phí phát sinh thực tế

*ngf*

CH  
T  
ẤN  
HO  
N  
II  
P.

### PHỤ LỤC III: BÁO CÁO CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH VỀ VIỆC TUÂN THỦ CAM KẾT

TÊN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Số:....

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

v/v báo cáo định kỳ về việc tuân thủ quy định công bố  
thông tin và các cam kết của [TCPH]

..., ngày...tháng...năm...

**Kính gửi: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN – HÀ NỘI (SHS)**

[Tên TCPH] gửi tới SHS (với vai trò Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) báo cáo về việc tuân thủ quy định về công bố thông tin và các cam kết của [Tên TCPH] trong kỳ báo cáo Quý.../năm... (từ ngày .../.../... đến hết ngày .../.../...) đối với các mã trái phiếu do SHS là Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đang lưu hành trong kỳ báo cáo như sau:

**1. Tình hình thực hiện quy định về công bố thông tin của tổ chức phát hành:**

**a. Tình hình thực hiện quy định về công bố thông tin:**

STT	Mã trái phiếu	Tình hình thực hiện công bố thông tin định kỳ (tuân thủ/ không tuân thủ)	Tình hình thực hiện công bố thông tin về việc mua lại, hoán đổi, chuyển đổi, thực hiện quyền (nếu có) (tuân thủ/ không tuân thủ)	Tình hình thực hiện công bố thông tin bất thường (tuân thủ/ không tuân thủ)	Tình hình thực hiện nghĩa vụ và cam kết về công bố thông tin khác (tuân thủ/ không tuân thủ) (nếu có)
1					
2					
...					


(Tổ Chức Phát Hành phải nêu cụ thể về việc tuân thủ, không tuân thủ các quy định; việc tuân thủ không đầy đủ quy định về công bố thông tin (công bố thiếu thông tin, công bố không đầy đủ theo các kỳ công bố, công bố thông tin chậm...) được coi là không tuân thủ. Trường hợp không tuân thủ, đề nghị thuyết minh chi tiết nội dung không tuân thủ)

**b. Tài liệu công bố thông tin:**

(TCPH liệt kê các tài liệu đã thực hiện công bố thông tin gửi kèm báo cáo này cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để chứng minh TCPH đã thực hiện công bố thông tin theo quy định hoặc liệt kê các đường dẫn (link) đến địa chỉ đã đăng tải nội dung công bố thông tin theo quy định (website của HNX, HOSE, UBCKNN và website của TCPH...).

**2. Tình hình tuân thủ các cam kết của tổ chức phát hành:**

**a. Tình hình thực hiện các cam kết:**



STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Nội dung	Chi tiết nội dung	Kết quả tuân thủ
1			[Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu (Nêu cụ thể)]		Đủ/Chưa đủ; Đúng hạn/Chậm
			[Thông báo kịp thời cho Đại diện NSHTP về Sự Kiện Vi Phạm]		Tuân thủ/Không tuân thủ
			[Cam kết công bố thông tin]		Tuân thủ/Không tuân thủ
			[Các cam kết khác (*)]		Tuân thủ/Không tuân thủ

(\*) Ghi chú: TCPH liệt kê cụ thể các cam kết với Người Sở Hữu Trái Phiếu đã quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và tình hình thực hiện cam kết theo mẫu trên.

**b. Tài liệu chứng minh thực hiện các cam kết:**

- Báo cáo tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu 06 tháng/năm
- Báo cáo tài chính (nếu có trong kỳ báo cáo)
- Các tài liệu khác (nếu có)

**Ghi chú:**

(TCPH liệt kê các tài liệu gửi kèm báo cáo này cho Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để chứng minh TCPH đã thực hiện cam kết (nếu có) hoặc liệt kê các đường dẫn (link) đến địa chỉ đã đăng tải nội dung công bố thông tin về việc thực hiện các cam kết (nếu có) theo quy định website của HNX, HOSE, UBCKNN và website của TCPH...).

**ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

(ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

#### PHỤ LỤC IV: MẪU THỎA THUẬN THAM GIA

THỎA THUẬN THAM GIA này (“Thỏa Thuận Tham Gia”) được lập, ký bởi và giữa các bên có tên sau vào ngày [điền ngày dương lịch] tháng [điền tháng dương lịch] năm [điền năm dương lịch]:

(1) [Điền tên chính thức của Tổ Chức Phát Hành tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]

Mã số doanh nghiệp : [Điền mã số doanh nghiệp hoặc tương đương của Tổ Chức Phát Hành xác định tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]  
(hoặc tương đương)  
Địa chỉ đăng ký : [Điền địa chỉ đăng ký chính thức của Tổ Chức Phát Hành xác định tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]  
Người đại diện :  
Chức vụ :  
Văn bản ủy quyền :

(Sau đây gọi là “Tổ Chức Phát Hành”)

và

(2) [Điền tên chính thức của Đại Diện Thay Thế tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]

Mã số doanh nghiệp : [Điền mã số doanh nghiệp hoặc tương đương của Tổ Chức Phát Hành xác định tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]  
(hoặc tương đương)  
Địa chỉ đăng ký : [Điền địa chỉ đăng ký chính thức của Tổ Chức Phát Hành xác định tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]  
Người đại diện :  
Chức vụ :  
Văn bản ủy quyền :

(Sau đây gọi là “Đại Diện Thay Thế”)

và

#### CO SỞ KÝ KẾT:

- (A) Đại Diện Thay Thế đã nghiên cứu hợp đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu số ... ngày ... tháng ... năm 2025 được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (“Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu”) liên quan đến các trái phiếu được Tổ Chức Phát Hành phát hành trên cơ sở Bản Công Bố Thông Tin do Tổ Chức Phát Hành ban hành ngày ... tháng ... năm ... và đồng ý thay thế Đại Diện Đương Nhiệm [Tên của Đại Diện Đương Nhiệm] để thực hiện các công việc, nhiệm vụ và hưởng các quyền, quyền hạn và lợi ích của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; và
- (B) Theo quy định tại Điều 6 của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Thay Thế phải ký kết Thỏa Thuận Tham Gia này với Tổ Chức Phát Hành.

CÁC BÊN THỎA THUẬN NHƯ SAU: 

## 1. Công Nhận Quyền Và Nghĩa Vụ

- 1.1 Bằng Thỏa Thuận Tham Gia này, Đại Diện Thay Thế công nhận và đồng ý với Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu rằng kể từ ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này, Đại Diện Thay Thế (i) sẽ trở thành Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thay cho Đại Diện Đương Nhiệm (xác định tại thời điểm ngay trước ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này) và (ii) do vậy, sẽ có mọi nhiệm vụ, công việc, trách nhiệm, nghĩa vụ, các cam kết và được hưởng mọi quyền, quyền hạn và lợi ích của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.
- 1.2 Kể từ ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này, bất kỳ dẫn chiếu nào đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được hiểu là dẫn chiếu đến Đại Diện Thay Thế.

## 2. Thông Báo

Vì mục đích nêu tại Điều 10 của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, thông tin liên hệ của Đại Diện Thay Thế như sau:

Tên Đại Diện Thay Thế ☐

Địa chỉ: ☐

Người nhận: ☐

Fax: ☐

## 3. Các Quy Định Khác

- 3.1 Thỏa Thuận Tham Gia này được xem là một phần không thể tách rời của Hợp Đồng Đại Diện và là một tài liệu của Văn Kiện Trái Phiếu.
- 3.2 Thỏa Thuận Tham Gia này được ký thành [\*] bản gốc bằng tiếng Việt, có giá trị pháp lý như nhau. Mỗi bên giữ [\*] bản gốc để thực hiện.

**ĐỀ GHI NHẬN THỎA THUẬN CỦA CÁC BÊN**, Các Bên (thông qua người đại diện được ủy quyền hợp pháp của mình) đã ký kết Thỏa Thuận Tham Gia này vào ngày được nêu ở trang đầu tiên của Thỏa Thuận Tham Gia này.

<i>[Điền tên chính thức của Tổ Chức Phát Hành]</i> với tư cách là Tổ Chức Phát Hành	<i>[Điền tên chính thức của Đại Diện Thay Thế]</i> với tư cách là Đại Diện Thay Thế
..... Họ tên: <input type="checkbox"/> Chức vụ: <input type="checkbox"/>	..... Họ tên: <input type="checkbox"/> Chức vụ: <input type="checkbox"/>

## CONTRACT AMENDMENT APPENDIX

Pursuant to the Bondholder Representation Contract No. 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS dated 19 November 2025 signed between Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank and Sai Gon - Hanoi Securities Joint Stock Company ("**Contract**").

Today, 10 December 2025, in Hanoi, we include:

### **PARTY A: FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**

Establishment and operation Licence	:	No. 91/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 28 March 2008 and adjustments, changes
Address	:	LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi
Telephone	:	(84 24) 62 668 668
Fax	:	(84 24) 39 412 640
Representative	:	Ms. Nguyen Thi Nga
Position	:	Director of Market and Financial Management Division
Authorization document	:	No. 5316/2025/QD-LPBank.TT&QTTC dated 04 April 2025 of the General Director of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

**And**

### **PARTY B: SAI GON - HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

Establishment and operation Licence	:	No. 66/UBCK-GP issued by the State Securities Commission on 15 November 2007 and adjustments, changes
Address	:	No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi
Telephone	:	(84 24) 38 181 888
Fax	:	(84 24) 38 181 688
Representative	:	Mr. Nguyen Chi Thanh
Position	:	General Director

*(Party A and Party B are hereinafter collectively referred to as "**The Parties**")*

After agreement, the Parties mutually agree to sign a Contract Amendment Appendix on the adjustment of the content in Section 1.1, Article 1. Definitions and Interpretations of Terms of the Contract, specifically:

#### **1. Content part**

1.1. Remove the content of the definition “*Exclusive Issue*” with the meaning as defined in the Bond Conditions;” as regulated in point (i), section 1.1, Article 1. Definitions and Interpretations of Terms of the Contract;

1.2. Remaining contents: Remain unchanged under the Contract.

**2. General terms**

2.1. The Parties commit to properly implement the terms in the Contract and this Contract Amendment Appendix.

2.2. This Contract Amendment Appendix is effective as of the signing date and is an integral part of the Bondholder Representation Contract No. 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS dated 19 November 2025 signed between Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank and Sai Gon - Hanoi Securities Joint Stock Company.

2.3. This Contract Appendix is made into 04 (four) copies, with the same validity, each Party keeps 02 (two) copies.

**FOR PARTY A**

*(Signed and sealed)*

**Nguyen Thi Nga**

Director of Market and Financial  
Management Division

**FOR PARTY B**

*(Signed and sealed)*

**Nguyen Chi Thanh**

General Director

Tôi, Nguyễn Thị Mai Hiền, Căn cước số: 001300010089 do Bộ Công An cấp ngày 18/08/2025, cam đoan đã dịch chính xác nội dung của giấy tờ/văn bản này từ **tiếng Việt sang tiếng Anh**  
I, Nguyen Thi Mai Hien, ID Card No. 001300010089 issued on 18/08/2025 by the Ministry of Public Security, commit that I exactly translated the content of this document from **Vietnamese to English**

Ngày 09 tháng 01 năm 2026/ January 09, 2026

**Người dịch kí và ghi rõ họ tên**  
**Translator's signature and full name**

*JK*  
**Nguyễn Thị Mai Hiền**  
**Nguyen Thi Mai Hien**

Ngày 09 tháng 01 năm 2026 (Ngày mùng chín, tháng một, năm hai nghìn không trăm hai mươi sáu)  
On January 09, 2026 (On the Ninth day of January, Two thousand and twenty-Six)  
Tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, địa chỉ tại số 165 Giảng Võ, phường Ô Chợ Dừa, thành phố Hà Nội.

At Nguyen Hue Notary Office – Address at: No 165 Giang Vo, O Cho Dua Ward, Hanoi City.  
Tôi, là Công chứng viên, Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.  
I, *Nguyễn Đức Tuấn* - Public Notary of the Nguyen Hue Notary Office in Hanoi city.

**CHỨNG THỰC/ CERTIFY THAT**

- Bà Nguyễn Thị Mai Hiền, là người đã ký vào từng trang bản dịch này. Người thực hiện chứng thực đã đối chiếu chữ kí của người dịch trên bản dịch và nhận thấy phù hợp với chữ kí mẫu của cộng tác viên dịch thuật đã đăng ký tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.  
- Mrs Nguyen Thi Mai Hien is the person who signed each page of this translation. The certifying officer compared the translator's signature on this translation and confirmed that it corresponds with the specimen signature of the translation collaborator registered at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

- Văn bản chứng thực này được lập thành 02 bản gốc (mỗi bản gốc gồm 03 tờ, 03 trang), lưu 01 (một) bản gốc tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

- The notarized translation is made into originals (each original consisting of sheets pages ) and 01 ( one) of which is retained at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

Số chứng thực: 2669  
Notarization No:

Quyển số: 01 /2026 - SCT/CKND  
Book No: 01/2026 – SCT/CKND

Người thực hiện chứng thực/ Certifying officer  
Kí, ghi rõ họ, tên và đóng dấu  
Signature, full name, and official seal

**CÔNG CHỨNG VIÊN**  
**PUBLIC NOTARY**



*Nguyễn Đức Tuấn*

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

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**PHỤ LỤC SỬA ĐỔI HỢP ĐỒNG**

Căn cứ Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu số 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS ngày 19/11/2025 ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội ("**Hợp Đồng**").

Hôm nay, ngày 10/12/2025, tại Hà Nội, chúng tôi gồm:

**BÊN A: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 91/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 28/03/2008 và các lần điều chỉnh, thay đổi

Địa chỉ : LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại : (84 24) 62 668 668

Fax : (84 24) 39 412 640

Người đại diện : Bà Nguyễn Thị Nga

Chức vụ : Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị Tài chính

Văn bản ủy quyền : Số 5316/2025/QĐ-LPBank.TT&QTTC ngày 04/04/2025 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

Và

**BÊN B: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 66/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 15/11/2007 và các lần điều chỉnh, thay đổi

Địa chỉ : Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Hà Nội

Điện thoại : (84 24) 38 181 888

Fax : (84 24) 38 181 688

Người đại diện : Ông Nguyễn Chí Thành

Chức vụ : Tổng Giám đốc

(Bên A và Bên B sau đây được gọi chung là "**Các Bên**")

Sau khi thỏa thuận, Các Bên cùng thống nhất ký kết Phụ lục sửa đổi Hợp Đồng về việc điều chỉnh nội dung tại mục 1.1, Điều 1. Định Nghĩa, Giải Thích Thuật Ngữ của Hợp Đồng, cụ thể:

**1. Phần nội dung**

- 1.1. Xóa bỏ nội dung định nghĩa “**Vấn Đề Loại Trừ**” có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;” được quy định điểm (i), mục 1.1, Điều 1. Định Nghĩa, Giải Thích Thuật Ngữ của Hợp Đồng;
- 1.2. Các nội dung còn lại: Giữ nguyên theo Hợp Đồng.
2. **Điều khoản chung**
- 2.1. Các Bên cam kết thực hiện đúng các điều khoản trong Hợp Đồng và Phụ lục sửa đổi Hợp Đồng này.
- 2.2. Phụ lục sửa đổi Hợp Đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký và là một bộ phận không thể tách rời Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu số 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS ngày 19/11/2025 ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.
- 2.3. Phụ lục Hợp Đồng này được lập thành 04 (bốn) bản, có giá trị pháp lý như nhau, mỗi Bên giữ 02 (hai) bản.

**ĐẠI DIỆN BÊN A**

(Ký, ghi rõ họ tên)



**Nguyễn Thị Nga**

Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị Tài chính

**ĐẠI DIỆN BÊN B**

(Ký, ghi rõ họ tên)



**Nguyễn Chí Thành**

Tổng Giám đốc