

NGHỊ QUYẾT

**(V/v: Vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng
TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – CN Nam Hà Nội)**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ CMC**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty cổ phần đầu tư CMC;
- Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100104309 đăng ký lần đầu ngày 14/10/2005, lần thứ 12 ngày 18/09/2025 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị Công ty số: 07/BB-HĐQT ngày 13/05/2026.
v/v vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Nam Hà Nội;
- Căn cứ nhu cầu vay vốn lưu động phục vụ sản xuất kinh doanh của Công ty CP Đầu tư CMC.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua việc vay vốn, bảo lãnh, mở L/C

Thông qua việc vay vốn, bảo lãnh, mở L/C của Công ty CP Đầu tư CMC tại Ngân hàng để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh theo hình thức hạn mức tín dụng/theo món. Cụ thể như sau:

Hạn mức dư nợ cho vay, bảo lãnh không cố định. Trường hợp tăng mức cam kết bảo lãnh thì giảm mức dư nợ cho vay (bao gồm cả dư bảo lãnh thanh toán, dư L/C), bảo đảm tại mọi thời điểm tổng giới hạn tín dụng của Khách hàng không vượt quá 15 tỷ đồng. Trong đó giới hạn tối đa cho vay (bao gồm cả dư bảo lãnh thanh toán, dư L/C) là 15 tỷ đồng.

- Mục đích: Vay vốn lưu động, phát hành bảo lãnh, mở L/C phục vụ nhu cầu hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty CP Đầu tư CMC
- Thời hạn vay: Theo từng món vay cụ thể
- Lãi suất vay, phí bảo lãnh và điều kiện vay vốn: Theo quy định của Ngân hàng và thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng ký giữa Công ty và BIDV Nam Hà Nội.

Điều 2: Thông qua biện pháp bảo đảm tiền vay

Thông qua việc cầm cố, thế chấp các tài sản thuộc quyền sử dụng, sở hữu của Công ty CP Đầu tư CMC và các tài sản khác huy động của bên thứ ba (nếu có) tại Ngân hàng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ thanh toán với Ngân hàng đối với khoản vay/bảo lãnh/L/C nêu trên.

Cụ thể các tài sản gồm:

- Lợi tức từ khai thác quyền sử dụng đất tại thửa đất số 7 (1P) – Khu A và 7 (1P) – Khu B, phường Hoàng Liệt, quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội.
- Quyền sử dụng đất Bên thế chấp, tại địa chỉ: Tổ 39, phường Hoàng Văn Thụ, quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội (nay là tổ 39, phường Tương Mai, Thành phố Hà Nội) theo “Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất” số CN 417176; Sổ vào sổ cấp GCN: CS-HM 11688 do Sở Tài nguyên và Môi trường Thành phố Hà Nội cấp ngày 12/6/2018.
- Quyền sử dụng đất và quyền sở hữu nhà ở của Bên thế chấp, tại địa chỉ: Tổ 39, phường Hoàng Văn Thụ, quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội theo “Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất” số BP 149743; Sổ vào sổ cấp GCN: CH01819/HĐ 508/2028 do UBND quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội cấp ngày 19/8/2013.

Các biện pháp khác

- Bảo đảm bằng 100% số dư tài khoản tiền gửi từ hoạt động sản xuất kinh doanh bằng VND và ngoại tệ của doanh nghiệp trên tài khoản tiền gửi của công ty tại BIDV Nam Hà Nội và các Tổ chức tín dụng khác.
- Đảm bảo bằng toàn bộ Doanh thu từ các nguồn hợp pháp khác của công ty chuyển về tài khoản tiền gửi của công ty tại Ngân hàng TMCP ĐT&PT Việt Nam chi nhánh Nam Hà Nội.
- Cam kết thực hiện bổ sung các biện pháp đảm bảo khác theo yêu cầu của Ngân hàng trong những trường hợp cần thiết và theo chính sách khách hàng của Ngân hàng từng thời kỳ.

Điều 3: Chỉ định Người đại diện Công ty CP Đầu tư CMC thương thảo, đàm phán, thông qua, ký kết hợp đồng với Ngân hàng

1. Giao Ông **Ngô Anh Phương**, hiện giữ chức vụ Tổng giám đốc đồng thời người đại diện theo pháp luật của Công ty đại diện Công ty: Thương thảo, đàm phán, thông qua, ký kết và thực hiện các hợp đồng, văn bản liên quan đến việc vay vốn, thế chấp, cầm cố tài sản tại Ngân hàng bao gồm nhưng không giới hạn: Giấy đề nghị vay vốn; Giấy đề nghị phát hành bảo lãnh, mở L/C; Hợp đồng tín dụng hạn mức; Hợp đồng cấp bảo lãnh; Bảng kê rút vốn/Hợp đồng tín dụng cụ thể; Giấy đề nghị giải ngân; Bảng phân khai kế hoạch giải ngân; Đơn đăng ký giao dịch bảo đảm; Biên bản giao nhận hồ sơ chứng từ liên quan đến từng lần giải ngân; Biên bản định giá tài sản và các văn bản, tài liệu khác có liên quan...
2. Ông **Ngô Anh Phương** được quyền ủy quyền lại cho người khác đại diện Công ty thực hiện các công việc nêu trên. Việc ủy quyền này được lập thành văn bản riêng
3. Hội đồng quản trị Công ty chịu trách nhiệm về toàn bộ các văn bản, hợp đồng, tài liệu do Ông **Ngô Anh Phương** hoặc người được Ông **Ngô Anh Phương** ủy quyền

đại diện Công ty CP Đầu tư CMC ký kết với Ngân hàng phù hợp với các nội dung nêu tại Nghị quyết này.

Điều 4: Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày 13/5/2026.

Điều 5: Tổng Giám đốc Công ty- Ông Ngô Anh Phương, Công ty CP Đầu tư CMC và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- UBCKNN, HNX;
- BKS;
- Người CBTT;
- Lưu VT, TK, HĐQT.

