

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

I. BÊN CAM KẾT

1. Tổ Chức Phát Hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam
 - Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Công thương Việt Nam
 - Tên viết tắt bằng tiếng Anh: VietinBank
2. Vốn điều lệ: 37.234.045.560.000 đồng (Ba mươi bảy nghìn hai trăm ba mươi tư tỷ không trăm bốn mươi lăm triệu năm trăm sáu mươi nghìn đồng)
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 3942 0402 Fax: 024. 3941 6431
4. Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh:
 - Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03/07/2009 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100111948, đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 01/11/2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

II. NỘI DUNG CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư với những nội dung sau:

1. Đặc điểm trái phiếu:

- 1.1. Đặc điểm của trái phiếu được chào bán

(a) Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam phát hành ra công chúng năm 2019 đáo hạn năm 2026 (Trái Phiếu 2026)

- Loại trái phiếu: Trái Phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, được phát hành và thanh toán bằng Đồng Việt Nam, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành và Điều Khoản và Điều Kiện theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng.
- Mã Trái Phiếu 2026: CTG1926T2.
 - Mã Trái Phiếu 2026 Đợt 1 (Quý 3/2019): CTG1926T2/01
 - Mã Trái Phiếu 2026 Đợt 2 (Quý 3 – Quý 4/2019): CTG1926T2/02

- Mệnh giá trái phiếu: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/trái phiếu.
- Thời hạn trái phiếu: kỳ hạn 07 (bảy) năm đáo hạn năm 2026.
- Lãi suất trái phiếu: Lãi suất của trái phiếu áp dụng cho toàn bộ thời hạn 07 (bảy) năm là lãi suất thả nổi được xác định như sau: **Lãi Suất Trái Phiếu 2026 = Lãi Suất Tham Chiếu + 1%/năm.**

Lãi Suất Tham Chiếu: dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) Ngân Hàng Tham Chiếu-bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

(b) Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam phát hành ra công chúng năm 2019 đáo hạn năm 2029 (Trái Phiếu 2029)

- Loại trái phiếu: Trái Phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, được phát hành và thanh toán bằng Đồng Việt Nam, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành và Điều Khoản và Điều Kiện theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng.
- Mã Trái phiếu 2029: CTG1929T2.
 - Mã Trái Phiếu 2029 Đợt 1 (Quý 3/2019): CTG1929T2/01
 - Mã Trái Phiếu 2029 Đợt 2 (Quý 3 – Quý 4/2019): CTG1929T2/02
- Mệnh giá trái phiếu: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/trái phiếu.
- Thời hạn trái phiếu: kỳ hạn 10 (mười) năm đáo hạn năm 2029.
- Lãi suất trái phiếu: Lãi suất của trái phiếu áp dụng cho toàn bộ thời hạn 10 (mười) năm là lãi suất thả nổi được xác định: **Lãi Suất Trái Phiếu 2029 = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm.**

Lãi Suất Tham Chiếu: dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) Ngân Hàng Tham Chiếu bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

- 1.2. Số lượng trái phiếu chào bán: 500.000 (Năm trăm nghìn) Trái Phiếu tương đương 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng) (tính theo mệnh giá), trong đó:
- Đợt 1: 400.000 (Bốn trăm nghìn) Trái Phiếu tương đương 4.000.000.000.000 (Bốn nghìn tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu), trong đó:
 - Trái Phiếu 2026 (CTG1926T2/01): 200.000 (Hai trăm nghìn) Trái Phiếu 2026 tương đương 2.000.000.000.000 (Hai nghìn tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu);

- Trái Phiếu 2029 (CTG1929T2/01): 200.000 (Hai trăm nghìn) Trái Phiếu 2029 tương đương 2.000.000.000.000 (Hai nghìn tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu);
- Đợt 2: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái Phiếu tương đương 1.000.000.000.000 (Một nghìn tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu), trong đó:
 - Trái Phiếu 2026 (CTG1926T2/02): 50.000 (Năm mươi nghìn) Trái Phiếu 2026 tương đương 500.000.000.000 (Năm trăm tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu);
 - Trái Phiếu 2029 (CTG1929T2/02): 50.000 (Năm mươi nghìn) Trái Phiếu 2029 tương đương 500.00.000.000 (Năm trăm tỷ) đồng (tính theo mệnh giá Trái Phiếu).

Trường hợp đợt 1 chào bán chưa hết số lượng như dự kiến thì phần chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang đợt 2.

- 1.3. Đối tượng đăng ký mua: Tổ chức, cá nhân theo quy định của pháp luật. Đối tượng mua trái phiếu do VietinBank phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con của tổ chức tín dụng.
- 1.4. Thời gian phát hành: Trong Quý 3/2019 và/ hoặc Quý 4/2019, sau khi nhận được Giấy chứng nhận chào bán Trái Phiếu ra công chúng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Tổ chức đăng ký sẽ tiến hành phân phối Trái Phiếu. Thời gian phân phối của mỗi Đợt Phát Hành tối thiểu 20 (hai mươi) ngày, cụ thể:
 - Đợt 1: Dự kiến trong Quý 3/2019, số lượng Trái Phiếu phát hành 4.000.000.000.000 đồng (Bốn nghìn tỷ đồng) tính theo mệnh giá;
 - Đợt 2: Dự kiến trong Quý 3- Quý 4/2019, số lượng Trái Phiếu phát hành 1.000.000.000.000 đồng (Một nghìn tỷ đồng) tính theo mệnh giá.

Thời gian phân phối cụ thể của từng đợt có thể thay đổi đảm bảo toàn bộ số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán thực hiện trong năm tài chính 2019. Thời gian phân phối của các đợt phát hành có thể trùng nhau.

1.5. Đăng ký mua trái phiếu:

- Trái phiếu được phân phối theo nguyên tắc công bằng, công khai. Trường hợp tổng số lượng trái phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng trái phiếu được phép phát hành, Tổ Chức Phát Hành thực hiện phân phối số lượng trái phiếu được phép phát hành tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng nhà đầu tư. Trường hợp tổng số lượng đăng ký mua bằng hoặc nhỏ hơn số lượng trái phiếu được phép phát hành, Tổ Chức Phát Hành thực hiện phân phối cho nhà đầu tư bằng 100% số lượng trái phiếu mà nhà đầu tư đăng ký mua. Để tránh hiểu lầm, việc đăng ký mua trái phiếu chỉ được coi là hoàn thành khi nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua trái phiếu vào tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của tổ chức phát hành nêu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.
- Phương thức chuyển giao trái phiếu: Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán trái phiếu, nhà đầu tư sẽ nhận Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu tại địa điểm mà nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán tiền mua trái phiếu.
- Số lượng trái phiếu đặt mua tối thiểu:

- Đối với trái phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm đáo hạn năm 2026: 1 (một) trái phiếu, tương đương 10.000.000 (mười triệu) đồng tính theo mệnh giá. Để tránh hiểu lầm, nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng trái phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 1 (một) trái phiếu.
- Đối với trái phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm đáo hạn năm 2029: 1 (một) trái phiếu, tương đương 10.000.000 (mười triệu) đồng tính theo mệnh giá. Để tránh hiểu lầm, nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng trái phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 1 (một) trái phiếu.
- Thời hạn và cách thức trả lại tiền mua trái phiếu trong trường hợp số lượng trái phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu hoặc nộp thừa tiền mua trái phiếu hoặc tổng khối lượng đăng ký đặt mua trái phiếu vượt quá khối lượng trái phiếu chào bán:
 - Thời gian: Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tài khoản phong tỏa được giải tỏa (Tài khoản phong tỏa chỉ được giải tỏa sau khi kết thúc đợt phát hành).
 - Cách thức: Chuyển vào tài khoản của người đặt mua trái phiếu ghi tại phiếu đăng ký mua trái phiếu hoặc nhận tiền mặt tại địa điểm mà người đặt mua trái phiếu đăng ký và nộp tiền mua.

1.6. Đặc điểm pháp lý của trái phiếu:

- Là trái phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, được phát hành và thanh toán bằng đồng Việt Nam, thỏa mãn các điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của VietinBank và các Điều Khoản và Điều Kiện theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.
- Tổ Chức Phát Hành có quyền được mua lại trước hạn toàn bộ số trái phiếu đã phát hành tại thời điểm 02 (hai) năm sau ngày phát hành đối với trái phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm đáo hạn năm 2026 và tại thời điểm 05 (năm) năm sau ngày phát hành đối với trái phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm đáo hạn năm 2029 với giá mua lại bằng mệnh giá trên cơ sở tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán tiền lãi trái phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
- Trong thời hạn lưu hành của trái phiếu, Người sở hữu trái phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
- Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp. Trong trường hợp thanh lý Tổ Chức Phát Hành, người sở hữu trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác. Các trái phiếu phát hành cùng đợt tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không trái phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn trái phiếu nào.

2. Thanh toán gốc và lãi trái phiếu

- Tiền gốc trái phiếu: Trừ khi được mua lại trước hạn và/hoặc bị hủy bỏ theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu, các trái phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá của trái phiếu đó vào ngày đáo hạn. Trường hợp trái phiếu được mua lại trước hạn vào Ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, tiền gốc trái phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá vào Ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu. Trường hợp trái phiếu được mua lại trước hạn theo các Điều khoản và điều kiện khác, tiền gốc trái phiếu sẽ được hoàn trả vào ngày thực hiện mua lại trước hạn tương ứng.
- Tiền lãi trái phiếu: Tiền lãi trái phiếu được trả định kỳ một (01) năm một lần vào ngày thanh toán lãi là mỗi ngày tròn năm kể từ ngày phát hành, (i) riêng tiền lãi cho kỳ thanh toán lãi thứ 07 (bảy) đối với trái phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm đáo hạn năm 2026 sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc trái phiếu vào ngày đáo hạn và (ii) riêng tiền lãi cho kỳ thanh toán lãi thứ 10 (mười) của trái phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm đáo hạn năm 2029 sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc trái phiếu vào ngày đáo hạn.
- Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán tiền lãi trái phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ. Việc Tổ Chức Phát Hành chậm trả lãi theo quy định tại câu trên sẽ không bị coi là vi phạm bất kỳ quy định nào của các điều khoản và điều kiện của trái phiếu cho bất kỳ mục đích nào.
- Số tiền lãi tạm ngừng thanh toán sẽ không được nhập vào gốc trái phiếu và sẽ được hưởng lãi suất kể từ và bao gồm ngày tạm ngừng trả lãi cho đến nhưng không bao gồm ngày thanh toán thực tế cho người sở hữu trái phiếu (là ngày Tổ Chức Phát Hành thanh toán cho Người sở hữu trái phiếu số tiền lãi tạm ngừng thanh toán và lãi phát sinh tính trên số tiền lãi tạm ngừng thanh toán).

3. Quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và Người sở hữu trái phiếu

3.1. Các quyền của Người sở hữu trái phiếu

- Được Đại lý đăng ký lưu ký thay mặt và theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành cấp **Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu** theo quy định tại Hợp đồng tư vấn phát hành, đại lý phát hành, đại lý đăng ký và đại lý thanh toán. Mỗi giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu sẽ được đánh số riêng biệt để nhận biết và sẽ được ghi trong sổ đăng ký.
- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo các Điều khoản Điều kiện Trái phiếu đối với sổ Trái phiếu mình sở hữu.
- Có quyền nhận tất cả, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền lợi khác của người sở hữu trái phiếu theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.
- Được tự do chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế trái phiếu của mình và sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu và pháp luật có liên quan.

- Các quyền và nghĩa vụ khác của Người sở hữu trái phiếu được thể hiện trên Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu và Bản cáo bạch chào bán trái phiếu của VietinBank được đăng tải trên trang thông tin điện tử tại địa chỉ <https://www.vietinbank.vn>.

3.2. Quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành:

- Có trách nhiệm bảo đảm Người sở hữu trái phiếu được hưởng các quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế trái phiếu của mình và sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu và pháp luật có liên quan.
- Có trách nhiệm thực hiện thanh toán chính xác, đúng hạn nợ gốc và lãi trái phiếu theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu và các văn bản, thỏa thuận liên quan.
- Đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành về các điều kiện phát hành trái phiếu.
- Sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu theo đúng mục đích.
- Có quyền mua lại trước hạn toàn bộ trái phiếu, nhưng không được mua lại một phần trái phiếu trước hạn, với giá mua lại bằng mệnh giá tại thời điểm 02 (hai) năm sau ngày phát hành đối với trái phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm đáo hạn năm 2026 và tại thời điểm 05 (năm) năm sau ngày phát hành đối với trái phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm đáo hạn năm 2029 vào Ngày thực hiện quyền mua lại. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại trái phiếu vào Ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, Người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ trái phiếu và nhận được tiền gốc bằng mệnh giá trái phiếu vào Ngày thực hiện quyền mua lại.
- Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại trái phiếu vào bất kỳ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi Người sở hữu trái phiếu có quyền quyết định có bán trái phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành hay không.
- Tổ Chức Phát Hành có quyền quyết định việc đăng ký Trái phiếu tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam, niêm yết Trái phiếu (bao gồm thời điểm và nơi đăng ký, niêm yết Trái phiếu) mà không cần xin chấp thuận của Người sở hữu Trái phiếu trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật. Trong trường hợp đó, Tổ Chức Phát Hành phải thông báo cho Người sở hữu trái phiếu và Đại diện người sở hữu trái phiếu (nếu có) được biết.
- Các khoản thanh toán liên quan đến trái phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại lý thanh toán thanh toán sau khi đã khấu trừ tất cả các loại thuế, phí liên quan theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ và quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.

3.3. Quyền và nghĩa vụ khác:

- Các quyền và nghĩa vụ khác được thể hiện tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu của VietinBank được đăng tải trên trang thông tin điện tử tại địa chỉ <https://www.vietinbank.vn>.

III. HIỆU LỰC

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

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

