

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 (*Bằng chữ: Ba mươi bảy nghìn hai trăm ba mươi bốn tỷ không trăm bốn mươi lăm triệu năm trăm sáu mươi ngàn đồng*)
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 39421030 Fax: 024. 39421032
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 10 ngày 29/04/2014 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. Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam năm 2017
- 1.2. Loại trái phiếu: Trái Phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ chức phát hành, được phát hành và thanh toán bằng Việt Nam Đồng, và thỏa mãn các Điều Khoản và Điều Kiện theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.
- 1.3. Mệnh giá trái phiếu: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/trái phiếu.

1.4. Tổng mệnh giá trái phiếu: 4.200.000.000.000 đồng (Bốn nghìn hai trăm tỷ đồng) (tính theo mệnh giá), bao gồm 02 (hai) đợt phát hành:

- Đợt 1: 200.000 (Hai trăm nghìn) trái phiếu tương đương 2.000.000.000.000 đồng (Hai nghìn tỷ đồng) (tính theo mệnh giá trái phiếu);
- Đợt 2: 220.000 (Hai trăm hai mươi nghìn) trái phiếu tương đương 2.200.000.000.000 đồng (Hai nghìn hai 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 phát hành thứ 2.

1.5. Đối tượng đăng ký mua: Tổ chức, cá nhân theo quy định của pháp luật; Đối tượng mua trái phiếu do Tổ chức phát hành 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.

1.6. Thời hạn trái phiếu: 10 (mười) năm

1.7. Lãi suất:

- Lãi suất của trái phiếu áp dụng cho toàn bộ thời hạn là lãi suất thả nổi được xác định:

Lãi Suất = 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, 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 thương mại Việt Nam 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 (Sở giao dịch), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

1.8. Thời gian phát hành: Sau khi Tổ chức phát hành nhận được Giấy chứng nhận chào bán trái phiếu ra công chúng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp, Tổ chức phát hành 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 tháng 9-10/2017, số lượng Trái Phiếu phát hành 2.000.000.000.000 đồng (Hai nghìn tỷ đồng) tính theo mệnh giá;
- Đợt 2: Dự kiến trong tháng 11/2017, số lượng Trái Phiếu phát hành 2.200.000.000.000 đồng (Hai nghìn hai trăm tỷ đồng) tính theo mệnh giá.

Thời gian phân phối cụ thể từng đợt có thể thay đổi đảm bảo toàn bộ số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán thực hiện trong năm tài chính 2017.

1.9. Đăng ký mua trái phiếu:

- Nhà đầu tư sẽ được ưu tiên mua theo thứ tự về thời gian đăng ký (nhà đầu tư nào hoàn thành đăng ký trước sẽ được ưu tiên mua trái phiếu trước) cho đến khi toàn bộ số lượng

trái phiếu được bán hết. 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: Chậm nhất 25 (hai mươi lăm) ngày làm việc kể từ ngày phát hành, 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: 10 (mười) trái phiếu, tương đương 100.000.000 (một trăm 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 10 (mười) 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 nhận tiền mua trái phiếu của Tổ chức phát hành nêu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu 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.

1.10. Đặc điểm pháp lý của trái phiếu:

- Là trái phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của tổ chức phát hành, được phát hành và thanh toán bằng Việt Nam đồng, và thỏa mãn 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 05 (năm) năm sau ngày phát hành 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 hoặc được mua 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.
- Tiền lãi trái phiếu: Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ một (01) năm một lần vào ngày thanh toán lãi là vào mỗi ngày tròn năm kể từ ngày phát hành, riêng tiền lãi cho kỳ thanh toán lãi thứ 10 (mười) của trái phiếu 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 chủ sở hữu trái phiếu

3.1. Các quyền của người sở hữu trái phiếu

- Mỗi người sở hữu trái phiếu sẽ được Đại lý đăng ký thay mặt và theo ủy quyền của Tổ chức phát hành cấp một **Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu** theo quy định tại Hợp đồng 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.
- Có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, 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.
- Người sở hữu 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.
- 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 tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành vào ngày thực hiện quyền mua lại.
- Tổ chức phát hành chưa có kế hoạch niêm yết trái phiếu tại thời điểm phát hành nhưng có thể niêm yết trái phiếu (tại bất cứ thời điểm nào và lựa chọn bất cứ Sở giao dịch chứng khoán nào để niêm yết trái phiếu) mà không cần có sự chấp thuận của người sở hữu trái phiếu. 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 được hoàn trả lại đầy đủ gốc, lãi trái phiếu cho nhà đầu tư.

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM



Lê Đức Thọ