

Hà Nội, ngày 1 tháng 10 năm 2020

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

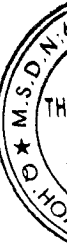
Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng Bưu điện Liên Việt) cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư trái phiếu trong việc phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 (Trái Phiếu) như sau:

**I. BÊN CAM KẾT**

1. **Tổ Chức Phát Hành:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
  - Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Bưu điện Liên Việt
  - Tên viết tắt bằng tiếng Anh: LienVietPostBank
2. **Vốn điều lệ:** 9.769.483.190.000 VND (*Chín nghìn bảy trăm sáu mươi chín tỷ bốn trăm tám mươi ba triệu một trăm chín mươi nghìn Đồng*)
3. **Địa chỉ trụ sở chính:** Tầng 1, 3, 4, 5, 6 Tòa nhà Thaiholdings Tower, Số 210 Trần Quang Khải, Phường Tráng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
4. **Điện thoại:** (84 24) 62 668 668      **Fax:** (84 24) 62 669 669
5. **Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh:**
  - Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cấp ngày 28/03/2008;
  - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 18 ngày 26/08/2020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

**II. NỘI DUNG CAM KẾT****1. Đặc điểm của Trái Phiếu****1.1. Đặc điểm của Trái Phiếu chào bán**

- a) **Tên Trái Phiếu** : Trái phiếu phát hành ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020
- b) **Loại Trái Phiếu** : Trái phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định hiện hành
- c) **Mệnh giá Trái Phiếu** : 10.000.000 VND (mười triệu Đồng)/Trái Phiếu
- d) **Tổng số lượng Các Trái Phiếu chào bán ra công chúng:** 300.000 (ba trăm nghìn) Trái Phiếu tương đương 3.000.000.000.000 VND (ba nghìn tỷ Đồng) tính theo mệnh giá, bao gồm:



Các Trái Phiếu	Kỳ hạn	Số lượng chào bán dự kiến	Lãi suất
LPB7Y202001	07 năm	200.000 Trái Phiếu, tương đương 2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng)	Lãi suất áp dụng cho 02 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,3%/năm; và
LPB7Y202002	07 năm	25.000 Trái Phiếu, tương đương 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng)	Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 3,3%/năm
LPB7Y202003	07 năm	25.000 Trái Phiếu, tương đương 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng)	Lãi suất áp dụng cho 05 (năm) Kỳ Tính Lãi đầu tiên = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,6%/năm; và
LPB10Y202004	10 năm	25.000 Trái Phiếu, tương đương 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng)	Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 3,6%/năm.
LPB10Y202005	10 năm	25.000 Trái Phiếu, tương đương 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng)	

gọi chung là “Các Trái Phiếu” và “Trái Phiếu” có nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số các Các Trái Phiếu.

**1.2. Đối tượng đăng ký mua**

Tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật. Đối tượng mua Trái Phiếu 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.

**1.3. Thời gian phát hành**

Dự kiến trong Quý IV/2020 và/hoặc Quý I/2021, sau khi được Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, Tổ Chức Phát Hành sẽ phân phối Các Trái Phiếu theo lịch trình các Đợt dự kiến như sau:

**a) Đợt 1 - Quý IV/2020:**

- Trái Phiếu LPB7Y202001, giá trị 2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng), kỳ hạn 07 (bảy) năm.
- Trái Phiếu LPB10Y202004, giá trị 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng), kỳ hạn 10 (mười) năm.

**b) Đợt 2 - Quý IV/2020 – Quý I/2021:**

- Trái Phiếu LPB7Y202002, giá trị 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng), kỳ hạn 07 (bảy) năm.
- Trái Phiếu LPB10Y202005, giá trị 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng), kỳ hạn 10 (mười) năm.

**c) Đợt 3 - Quý I/2021:**

- Trái Phiếu LPB7Y202003, giá trị 250.000.000.000 VND (hai trăm năm mươi tỷ Đồng), kỳ hạn 07 (bảy) năm.

*Thời gian phân phối Trái Phiếu của mỗi Đợt dự kiến tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày. Đợt 2 chỉ thực hiện sau khi kết thúc Đợt 1. Đợt 3 chỉ thực hiện sau khi kết thúc Đợt 2. Trường hợp Đợt chào bán trước chưa hết số lượng như dự kiến thì phần chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán sau.*

**1.4. Đăng ký mua Trái Phiếu**

- Việc đăng ký mua Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thông báo sau khi nhận được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Thời gian nhận đăng ký mua Trái Phiếu có thể kết thúc sớm hơn, trước khi kết thúc Thời hạn phân phối Trái Phiếu khi số lượng Trái Phiếu mà các nhà đầu tư đăng ký mua bằng số lượng Trái Phiếu được phép chào bán theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng nhưng đảm bảo thời gian đăng ký mua Trái Phiếu cho nhà đầu tư tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về đợt chào bán;
- Thời gian muộn nhất để nhà đầu tư thực hiện thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu là trước 08 giờ 30 phút sáng ngày kết thúc đợt chào bán theo công bố của Tổ Chức Phát Hành;
- Số lượng đặt mua tối thiểu:
  - o Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 02 (hai) Trái Phiếu, tương đương với 20.000.000 VND (hai mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá.
  - o Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 100 (một trăm) Trái Phiếu, tương đương 1.000.000.000 VND (một tỷ Đồng) tính theo mệnh giá.
- Phương thức phân phối và chuyển giao Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu:
  - o Nhà đầu tư sẽ được ưu tiên mua theo thứ tự về thời gian đăng ký cho đến khi toàn bộ số lượng Trái Phiếu được bán hết. Để tránh nhầm lẫn, việc đăng ký mua Trái Phiếu của nhà đầu tư chỉ được coi là đã 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.

- o Trong vòng 30 (ba mươi) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, nhà đầu tư sẽ nhận được bản gốc Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu tương ứng tại địa điểm mà nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán tiền mua Trái Phiếu.
- Trong trường hợp số lượng đặt mua lớn hơn tổng số lượng Trái Phiếu được phép chào bán hoặc nhà đầu tư nộp thừa tiền đặt mua Trái Phiếu hoặc số lượng Trái Phiếu đặt mua của nhà đầu tư không đáp ứng số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu theo quy định, nhà đầu tư được nhận lại tiền đặt mua (nếu có), cụ thể như sau:
  - o Thời hạn: Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu được giải tỏa (tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu chỉ được giải tỏa sau khi kết thúc đợt phát hành).
  - o Cách thức: chuyển vào tài khoản của nhà đầu tư đặt mua Trái Phiếu theo thông tin đăng ký đặt mua Trái Phiếu có liên quan hoặc nhận tiền mặt tại địa điểm mà nhà đầu tư đăng ký và nộp tiền mua Trái Phiếu (chỉ áp dụng đối với trường hợp nhà đầu tư không có tài khoản ngân hàng).

#### 1.5. Đặc điểm pháp lý của Trái Phiếu

- a. Trái Phiếu là trái phiếu không có bảo đảm, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt theo quy định hiện hành.
- b. Trái Phiếu được phát hành bằng Đồng Việt Nam dưới hình thức bút toán ghi sổ.
- c. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị phá sản, thanh lý, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm hoặc không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp). Các Trái Phiếu phát hành trong cùng đợt phát hành 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.
- d. Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- e. Trong thời hạn 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 với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
- f. Tổ Chức Phát Hành được quyền mua lại tại thời điểm tròn 02 (hai) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái Phiếu kỳ hạn 07 năm; và/hoặc tại thời điểm tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái Phiếu kỳ hạn 10 năm với giá mua lại bằng mệnh giá và lãi phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái Phiếu đó tính đến thời điểm mua lại. Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo NHNN (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để giám sát.

#### 2. Thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu

- 2.1. Lãi Trái Phiếu được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào ngày tròn 01 (một) năm, liên tục từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn.

2.2. Trừ khi Trái Phiếu được mua lại trước hạn, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá vào ngày đáo hạn Trái Phiếu. 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 100% mệnh giá vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu. Trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo các điều khoản, điều kiện Trái Phiếu khác, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả vào ngày thực hiện mua lại tương ứng.

### 3. Quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu

#### 3.1. Quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành

- a. *Quyền ngừng trả lãi:* Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn tới kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- b. *Quyền mua lại Trái Phiếu vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu:*
  - o Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, bằng việc gửi thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu tại ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu tương ứng với giá mua lại bằng mệnh giá và lãi phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái Phiếu đó tính đến thời điểm mua lại.
  - o Trong 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 cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền gốc Trái Phiếu do mình sở hữu; khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu liên quan sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành. Tổ Chức Phát Hành cam kết chịu trách nhiệm thanh toán thuế thu nhập cá nhân (nếu có) từ việc Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu vào ngày thực hiện quyền mua lại cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân.
- c. *Quyền mua lại Trái Phiếu theo thỏa thuận:* Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất cứ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định pháp luật hiện hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua các Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng. Bất cứ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ không được tính vào tỷ lệ biểu quyết tại cuộc họp những Người Sở Hữu Trái Phiếu để quyết định những vấn đề liên quan đến các biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành.
- d. Tổ Chức Phát Hành có quyền quyết định việc Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung và niêm yết (kể cả về thời điểm và nơi đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết Trái Phiếu) mà không cần xin chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu. Sau khi có quyết định đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành phải thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng biết. Khi đó, tất cả các giao dịch của Trái Phiếu trên thị trường chứng khoán sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật liên quan.
- e. Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền gốc, lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

- f. Các quyền và nghĩa vụ khác được thể hiện tại Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt được đăng tải trên trang thông tin điện tử tại địa chỉ: <https://www.lienvietpostbank.com.vn>.

**3.2. Quyền và nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu**

- a. *Quyền sở hữu*: Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được ghi tên vào Sổ đăng ký Trái Phiếu và được cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu để ghi nhận quyền sở hữu đối với Trái Phiếu tương ứng.
- b. *Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác*: Người Sở Hữu Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc và tiền lãi và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều kiện, Điều khoản Trái Phiếu.
- c. *Quyền giao dịch*: 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 phù hợp với các quy định tại Các Điều kiện, Điều khoản Trái Phiếu và các quy định của pháp luật có liên quan.
- d. *Quyền khi xảy ra các Sự kiện vi phạm theo Các Điều kiện, Điều khoản Trái Phiếu*:
- Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền khởi kiện Tổ Chức Phát Hành khi Tổ Chức Phát Hành không thanh toán tiền gốc và/hoặc tiền lãi (trừ trường hợp được quyền tạm ngừng thanh toán tiền lãi Trái Phiếu) theo thủ tục phá sản hoặc thanh lý hoặc khởi kiện theo các hình thức khác do Người Sở Hữu Trái Phiếu lựa chọn mà không cần gửi thông báo nào khác.
  - Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tuyên bố Trái Phiếu mình đang nắm giữ đến hạn và phải thanh toán ngay lập tức khi có một lệnh của tòa án hoặc quyết định của cấp có thẩm quyền về việc phá sản hoặc giải thể đối với Tổ Chức Phát Hành.
  - Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi xảy ra các Sự kiện vi phạm thực hiện theo phương thức như được quy định tại Các Điều kiện, Điều khoản Trái Phiếu.
- e. Có trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ thuế phát sinh từ thu nhập chịu thuế hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật.
- f. Có nghĩa vụ phối hợp thực hiện các thủ tục, công việc theo yêu cầu của pháp luật hoặc của Tổ Chức Phát Hành để hoàn thành việc đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết Trái Phiếu khi Tổ Chức Phát Hành quyết định đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết Trái Phiếu.
- g. Các quyền và nghĩa vụ khác được thể hiện tại Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt được đăng tải trên trang thông tin điện tử tại địa chỉ: <https://www.lienvietpostbank.com.vn>.

[Phần còn lại của trang này được chú ý để trống]

### 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 tiền gốc và tiền lãi Trái Phiếu được hoàn trả đầy đủ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

*Nơi nhận:*

- Như kính gửi;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Ban TGD;
- Lưu Khối NV, Khối VP.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**HUỲNH NGỌC HUY**

C.P. I.C.