

HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN ĐĂNG KÝ VÀ NỘP TIỀN MUA TRÁI PHIẾU

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á
CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 1
Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu VAB chào bán ra công chúng
(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu số 228/GCN-UBCK do
Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 03/07/2025)

THỜI GIAN CHÀO BÁN: Từ ngày 14/7/2025 đến ngày 13/8/2025

STT	NỘI DUNG HƯỚNG DẪN CHI TIẾT
Bước 1	<u>Hướng dẫn nộp Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu</u> 1. Thời hạn nhận hồ sơ đăng ký: từ ngày 14/7/2025 đến 9h00 ngày 13/8/2025 2. Địa chỉ nhận đăng ký: 2.1. Đăng ký đặt mua trực tiếp tại Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB): - Các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Việt Á. - Chi tiết địa điểm nhận đăng ký mua được đăng tải trên trang chủ: https://vietabank.com.vn/mang-luoi-atm/danh-sach-cnpgd.html 2.2. Thông qua đại lý phát hành: Công ty CP Chứng khoán MB (MBS) Nộp trực tiếp tại quầy giao dịch: Tại Hà Nội: - Quầy giao dịch – Công ty CP Chứng khoán MB - Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Ô Chợ Dừa, thành phố Hà Nội - Điện thoại: 02473045688. Tại TP. Hồ Chí Minh: - Quầy giao dịch – Chi nhánh Hồ Chí Minh – Công ty CP Chứng khoán MB - Tầng 6, Tòa nhà Sunny Tower, số 259 Trần Hưng Đạo, Phường Cầu Ông Lãnh, Thành phố Hồ Chí Minh - Điện thoại: 02873047373 Hoặc gửi hồ sơ qua đường bưu điện/dịch vụ chuyển phát đến địa chỉ tại Hà Nội nêu trên. Lưu ý về thời hạn đối với hồ sơ gửi qua đường bưu điện/dịch vụ chuyển phát: Đối với hồ sơ đăng ký gửi qua đường bưu điện hoặc chuyển phát, thời điểm được coi là ngày nộp hợp lệ là ngày bên nhận nhận được hồ sơ, thể hiện qua ngày báo phát hoặc tài liệu xác nhận từ đơn vị chuyển phát, với điều kiện hồ sơ phải được gửi trong thời hạn đăng ký mua và hồ sơ phải được MBS nhận chậm nhất tại ngày kết thúc thời hạn nhận hồ sơ đăng ký.

	3. Tái giấy đăng ký mua Trái Phiếu (“Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu”) tại https://vietabank.com.vn/tin-tuc/thong-bao/ngan-hang-tmcp-viet-a-vab-cong-bo-thong-tin-ve-viec-phat-hanh-trai-phieu-ra-cong-chung-nam-2025.html hoặc tại https://www.mbs.com.vn/ (Mục Tin tức MBS – Đường dẫn công bố thông tin phát hành tương ứng với Trái Phiếu).
1.1	Nhà Đầu Tư cá nhân 1. Hồ sơ đăng ký mua trái phiếu bao gồm: - 03 bản gốc Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu đã được điền đầy đủ thông tin, ký ghi rõ họ tên. - 01 bản sao CCCD/Căn Cước/Hộ chiếu (kèm theo bản gốc để đóng dấu đối chiếu) trong trường hợp Nhà Đầu Tư nộp hồ sơ đăng ký mua Trái Phiếu tại quầy giao dịch của MBS, VAB hoặc 01 Bản sao công chứng CCCD/Căn Cước/Hộ chiếu trong trường hợp Nhà Đầu tư nộp hồ sơ đăng ký mua Trái Phiếu qua đường bưu điện/dịch vụ chuyển phát. - Trường hợp Nhà Đầu tư là người nước ngoài, Nhà Đầu tư cung cấp thêm 01 bản gốc/01 Bản sao công chứng Thị thực nhập cảnh/giấy tờ có giá trị thay thị thực còn thời hạn hiệu lực tại thời điểm nộp hồ sơ và Bản sao y của Ngân hàng hoặc bản sao có chứng thực Giấy xác nhận của Ngân hàng lưu ký về việc mở tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (IICA) tại Ngân hàng lưu ký được phép kinh doanh ngoại hối đang hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam. - 01 bản gốc Giấy ủy quyền có chữ ký và con dấu (nếu có) của người ủy quyền và người được ủy quyền, 01 bản sao công chứng CCCD/Căn cước/Hộ chiếu của người được ủy quyền (trường hợp ủy quyền). - 01 bản sao chứng thực hợp lệ/bản sao có dấu treo của Công ty chứng khoán nơi KH mở TK trên Giấy chứng nhận Mã số giao dịch (trading code) do Tổng công ty lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cấp (áp dụng đối với trường hợp Nhà Đầu tư đã mở tài khoản tại Công ty chứng khoán). 2. Số lượng trái phiếu đăng ký mua tối thiểu: 100 Trái phiếu 3. Cung cấp: Bản sao ủy nhiệm chi chuyển tiền đặt mua trái phiếu vào tài khoản ngân hàng nhận tiền mua Trái phiếu (Tài khoản phong tỏa) của Tổ Chức Phát Hành/Sao kê tài khoản/Bản chụp chứng minh đã chuyển tiền thành công vào tài khoản phong tỏa của Tổ Chức Phát Hành sau khi thực hiện Nộp tiền theo Bước 2 dưới đây. Lưu ý: Nhà Đầu Tư khi đến đăng ký mua Trái Phiếu tại quầy vui lòng mang theo bản gốc CCCD/Căn cước/Hộ chiếu, thị thực/giấy tờ có giá trị thay thị thực còn hiệu lực để đối chiếu. Trường hợp Nhà Đầu tư nộp hồ sơ đăng ký mua không đầy đủ và đúng hạn thì Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu của Nhà Đầu tư đó sẽ được coi là không có hiệu lực.
1.2	Nhà Đầu Tư tổ chức 1. Hồ sơ đăng ký mua trái phiếu bao gồm: - 03 bản gốc Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu đã ký, đóng dấu. - 01 Bản sao y của Ngân hàng hoặc bản sao có chứng thực Giấy xác nhận của Ngân hàng lưu ký về việc mở tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (IICA) tại Ngân

	hàng lưu ký được phép kinh doanh ngoại hối đang hoạt động trên lãnh thổ Việt Nam (trường hợp Nhà Đầu Tư là tổ chức nước ngoài). - 01 Bản sao chứng thực hợp lệ/bản sao có dấu treo của Công ty chứng khoán nơi KH mở TK trên Giấy chứng nhận Mã số giao dịch (trading code) do VSDC cấp (trường hợp Nhà Đầu Tư là tổ chức nước ngoài và đã mở tài khoản tại Công ty chứng khoán). - Các giấy tờ pháp lý khác theo Phụ lục 1 (đính kèm) 2. Số lượng trái phiếu tối thiểu đăng ký mua: 100 Trái Phiếu. 3. Cung cấp: Bản sao ủy nhiệm chi chuyển tiền đặt mua trái phiếu vào tài khoản phong tỏa của Tổ Chức Phát Hành/Sao kê tài khoản/Bản chụp chứng minh đã chuyển tiền thành công vào tài khoản phong tỏa của Tổ Chức Phát Hành sau khi thực hiện Nộp tiền theo Bước 2 dưới đây. Lưu ý: Trường hợp Nhà Đầu Tư tổ chức không nộp hồ sơ pháp lý đầy đủ và đúng hạn nêu tại đây thì Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu của Nhà Đầu Tư đó sẽ được coi là không có hiệu lực.
Bước 2	Hướng dẫn nộp tiền
	Nhà Đầu Tư cá nhân/tổ chức nộp tiền trong thời hạn quy định của Ngày Chuyển Tiền trên Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu.
	Nhà Đầu tư nộp tiền vào Tài Khoản Phong Tỏa Nhận Tiền Đặt Mua Trái Phiếu của VAB theo hướng dẫn sau: Thời hạn nộp tiền: Chậm nhất đến 10h00 ngày 13 tháng 8 năm 2025 Thông tin chuyển tiền: ✓ Tên người thụ hưởng: Ngân hàng TMCP Việt Á ✓ Số tài khoản: 122000139632 ✓ Ngân hàng nơi mở tài khoản: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Ba Đình. ✓ Nội dung: [Ten to chuc/ca nhan] - [GĐKKD/CCCD/CC/Số ĐKSH] - mua [so luong] trái phiếu VAB Dot 1 Lưu ý: ✓ Trường hợp hết thời hạn nộp tiền nêu trên, nếu số tiền chưa được ghi Có đúng và đầy đủ như quy định tại hướng dẫn này đến Tài Khoản Phong Tỏa thì việc đặt mua Trái Phiếu được coi là hết hiệu lực và không có giá trị trong đợt phát hành này và nhà đầu tư sẽ được hoàn trả tiền theo quy định. ✓ Trường hợp Nhà Đầu Tư đã đăng ký mua Trái Phiếu nhưng không nộp đủ số tiền mua Trái Phiếu tương ứng thì Nhà Đầu Tư sẽ được phân phối số lượng Trái Phiếu tối đa tương ứng với phần tiền mà Nhà Đầu Tư đã chuyển (dựa trên tỷ lệ giữa số lượng Trái Phiếu được phép chào bán và tổng số lượng Trái Phiếu đã được các nhà đầu tư đăng ký mua hợp lệ trên thực tế và được phân phối theo quy định của pháp luật có liên quan). Nhà Đầu Tư sẽ không nhận được bất cứ sự đền bù nào từ phía Tổ Chức Phát Hành và/hoặc MBS cho phần Trái Phiếu đăng ký mua không được thực hiện thành công.

	✓ Tiền đặt mua Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi trước ngày phát hành Trái Phiếu và trong các trường hợp hoàn lại tiền.
Bước 3	Xác Nhận Đặt Mua Thành Công Hết thời hạn nhận hồ sơ đăng ký đặt mua và nộp tiền nói trên, trường hợp Nhà Đầu Tư mua thành công, MBS sẽ gửi 1 (một) bản Thông báo Đặt Mua Thành Công tới từng Nhà Đầu Tư theo địa chỉ/email đã đăng ký với VAB với các nguyên tắc như sau: - Trường hợp tổng số lượng đăng ký đặt mua nhỏ hơn hoặc bằng số lượng Trái Phiếu được chào bán, Nhà Đầu Tư sẽ được xác nhận mua thành công toàn bộ số Trái Phiếu đã đăng ký đặt mua; - Trường hợp tổng số lượng đăng ký đặt mua lớn hơn số lượng Trái Phiếu được chào bán, VAB phối hợp cùng MBS để phân bổ số lượng Trái Phiếu cho từng Nhà Đầu Tư theo tỷ lệ đăng ký đặt mua theo quy định của pháp luật. Nhà Đầu Tư sẽ được hoàn trả số tiền chênh lệch vào tài khoản theo thông tin tại Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu sau khi tài khoản phong tỏa được giải tỏa theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước; - Trường hợp số lượng Trái Phiếu Nhà Đầu tư đặt mua không đáp ứng quy định về số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu thì Nhà Đầu tư sẽ được hoàn trả toàn bộ số tiền đã thanh toán sau khi tài khoản phong tỏa được giải tỏa theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước. - Trường hợp Nhà Đầu Tư nộp tiền không đúng theo quy định của Hướng Dẫn Thực Hiện Đăng Ký (dẫn tới Giấy Đăng ký Mua Trái Phiếu bị hết hiệu lực) thì Nhà Đầu Tư sẽ được hoàn trả toàn bộ số tiền đã thanh toán theo thông tin tại Giấy Đăng Ký Mua Trái Phiếu sau khi tài khoản phong tỏa được giải tỏa theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước. - Trường hợp Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước không chấp nhận kết quả đợt phát hành Trái Phiếu, Nhà Đầu Tư sẽ được hoàn trả toàn bộ số tiền đã thanh toán sau khi tài khoản phong tỏa được giải tỏa.
GHI CHÚ	Thời hạn và cách thức chuyển trả tiền đặt mua Trái Phiếu: - Thời hạn: Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Tài Khoản Phong Tỏa được giải tỏa sau khi nhận được thông báo của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước về việc nhận Báo cáo kết quả phát hành của Tổ Chức Phát Hành hoặc thông báo của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước về việc không chấp thuận kết quả đợt phát hành Trái Phiếu; - Cách thức: VAB chuyển khoản toàn bộ khoản tiền hoàn lại vào tài khoản ngân hàng của Nhà Đầu Tư theo thông tin đã đăng ký tại Giấy đăng ký mua Trái Phiếu; Trường hợp tài khoản ngân hàng trên không thể nhận tiền, VAB và/hoặc MBS sẽ thông báo cho nhà đầu tư qua số điện thoại hoặc email đã đăng ký tại Giấy đăng ký mua Trái phiếu và tạm giữ khoản tiền hoàn lại này cho tới khi nhận được chỉ dẫn thanh toán mới bằng văn bản của Nhà Đầu Tư.

	- Các khoản tiền được hoàn trả không được hưởng lãi, phí chuyển tiền do người thụ hưởng chịu.
--	---

PHỤ LỤC 1
DANH MỤC HỒ SƠ PHÁP LÝ CỦA NHÀ ĐẦU TƯ TỔ CHỨC

STT	Tên văn bản	Số lượng	Yêu cầu
1	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/Quyết định thành lập và hoạt động/Giấy phép đầu tư hoặc các giấy tờ tương đương khác theo pháp luật nơi nhà đầu tư thành lập hoặc đăng ký kinh doanh (“ Giấy Chứng Nhận Doanh Nghiệp ”) (bản cập nhật thông tin thay đổi mới nhất, nếu có)	1	Bản sao chứng thực
2	- Giấy chứng nhận đăng ký thuế (trừ trường hợp doanh nghiệp đã có mã số doanh nghiệp và mã số này đồng thời là mã số đăng ký kinh doanh và mã số thuế của doanh nghiệp); hoặc - Giấy đăng ký thuế của cơ quan thuế nước nơi tổ chức đó thành lập hoặc đăng ký kinh doanh (áp dụng cho nhà đầu tư nước ngoài và trong trường hợp không có tài liệu nêu tại Mục 1)	1	Bản sao chứng thực
3	Điều lệ tổ chức hoặc tài liệu tương đương theo pháp luật nơi nhà đầu tư thành lập hoặc đăng ký kinh doanh. (bản cập nhật gần nhất)	1	Bản chính hoặc bản sao y công ty
4	Văn bản bổ nhiệm/Văn bản ủy quyền của người đại diện ký kết (nếu người ký không phải là người đại diện được ghi nhận trên Giấy Chứng Nhận Doanh Nghiệp/hoặc trong trường hợp Giấy Chứng Nhận Doanh Nghiệp của không đề cập rõ người đại diện của tổ chức)	1	Bản chính hoặc bản sao y công ty
5	- Thông báo mẫu chữ ký của Người đại diện theo pháp luật/người được ủy quyền ký kết trong trường hợp trên giấy ủy quyền chưa có chữ ký của người ủy quyền và được ủy quyền; hoặc - Thông báo về mẫu dấu/hình thức ký hợp pháp khác theo pháp luật nơi nhà đầu tư thành lập hoặc	1	Bản chính hoặc bản sao y công ty

STT	Tên văn bản	Số lượng	Yêu cầu
	đăng ký kinh doanh, kèm văn bản chứng nhận của cơ quan có thẩm quyền nơi đó.		
6	Giấy tờ chứng thực cá nhân của người đại diện ký kết: - Đối với người Việt Nam: Thẻ căn cước công dân/Thẻ căn cước hoặc Hộ chiếu Việt Nam còn hiệu lực; - Đối với người nước ngoài: Hộ chiếu nước ngoài và thị thực/giấy tờ có giá trị thay thế thị thực còn hiệu lực	1	- Đối với người Việt Nam: Bản sao chứng thực hoặc bản sao kèm bản gốc để đối chiếu. - Đối với người nước ngoài: Bản sao công chứng, bản sao chứng thực bởi Đại sứ quán/Lãnh sự quán hoặc bản gốc để đối chiếu.
Trong trường hợp Người đại diện theo pháp luật thực hiện ủy quyền trực tiếp hoặc ủy quyền nhiều cấp cho Người được ủy quyền/Đại diện ký kết thì với <u>mỗi cấp ủy quyền</u> yêu cầu cung cấp các văn bản sau:			
7	Văn bản ủy quyền của Người đại diện theo pháp luật về việc ký kết các hợp đồng, văn bản giữa Nhà đầu tư tổ chức và MBS cho Người được ủy quyền/Đại diện ký kết.	1	Bản sao y công ty
8	Thông báo mẫu chữ ký của Người được ủy quyền/Đại diện ký kết của Nhà đầu tư tổ chức. <u>Lưu ý:</u> Không cần cung cấp trong trường hợp đã có mẫu chữ ký của Người được ủy quyền/Đại diện ký kết tại Văn bản ủy quyền của Người đại diện theo pháp luật.	1	Bản gốc/Bản sao y công ty
9	Giấy tờ chứng thực cá nhân của Người được ủy quyền/Đại diện ký kết của Nhà đầu tư tổ chức, cụ thể: • Đối với cá nhân trong nước: căn cước công dân/căn cước/hộ chiếu Việt Nam/giấy tờ tương đương còn hiệu lực; • Đối với cá nhân nước ngoài: Hộ chiếu nước ngoài và thị thực/giấy tờ có giá trị tương đương còn hiệu lực.	1	• Đối với cá nhân trong nước: Bản sao chứng thực hoặc bản sao kèm bản gốc để đối chiếu; • Đối với cá nhân nước ngoài: Hợp pháp hóa lãnh sự/Bản sao công chứng.