

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

1. Tổ Chức Phát Hành: Ngân hàng TMCP Bắc Á (viết tắt: BAC A BANK)
2. Vốn điều lệ: 8.959.336.420.000 đồng (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ ba trăm ba mươi sáu triệu bốn trăm hai mươi nghìn đồng)
3. Địa chỉ trụ sở chính: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An.
4. Điện thoại: 02383.844277 Fax: 02383.841757 Website: www.baca-bank.vn
5. Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh:
 - Giấy phép thành lập và hoạt động số: 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đổi ngày 16/04/2019 và các Quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ của BAC A BANK qua từng thời kỳ.
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2900325526 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995, cấp thay đổi lần thứ 38 ngày 27/02/2024

II. NỘI DUNG CAM KẾT

Ngân hàng TMCP Bắc Á với vai trò là Tổ Chức Phát Hành dự kiến thực hiện phát hành ra công chứng Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định hiện hành, có tổng mệnh giá tối đa là 9.000 tỷ đồng (Chín nghìn tỷ đồng), theo các điều kiện và điều khoản cụ thể được quy định trong Bản cáo bạch đăng ký chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chứng lần 2 của Tổ Chức Phát Hành.

Tổ Chức Phát Hành bằng văn bản này cam kết với Nhà đầu tư/Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của Nhà đầu tư/ Người Sở Hữu Trái Phiếu và các điều kiện khác liên quan đến Trái Phiếu, phù hợp với Bản Cáo bạch đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chứng và các quy định của pháp luật hiện hành, cụ thể như sau:

- Vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán trên 30 tỷ đồng, tính theo giá trị ghi sổ trên sổ kế toán;

- Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm;
- Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á thông qua;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm nó trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích;
- Có tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của các đợt chào bán, phù hợp với quy định của pháp luật;
- Có cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán theo quy định của Pháp luật;
- Thực hiện thanh toán tiền Lãi và/hoặc Gốc phù hợp với Bản cáo bạch;
- Đảm bảo cho Nhà đầu tư/Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của mình liên quan đến Trái Phiếu, trong đó có quyền như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố, và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản đảm bảo, cầm cố hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của Pháp luật có liên quan;
- Sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;
- Tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin theo quy định của pháp luật.



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Chu Nguyên Bình