

Hà Nội, ngày 06 tháng 11 năm 2023

- Kính gửi:**
- Công ty Cổ phần Đầu tư Thương mại Sunshine Business với tư cách là Tổ Chức Phát Hành;
 - Ông Đỗ Anh Tuấn với tư cách là Bên Bảo Đảm, đồng thời là Bên Bảo Lãnh; và
 - Công ty Cổ phần Tập đoàn Sunshine với tư cách là Bên Bảo Lãnh.

Chúng tôi, Công ty Cổ phần Chứng khoán SmartMind (tên cũ là Công ty Cổ phần Chứng khoán KS) (“**SMDS**”), đề cập đến:

- a) 1.000.000 trái phiếu SSBH2023001 (hoặc BOND.SSB.2020.01) với tổng mệnh giá 100.000.000.000 VND do Công ty Cổ phần Đầu tư Thương Mại Sunshine Business (“**Tổ Chức Phát Hành**”) phát hành riêng lẻ vào ngày 22/10/2020 theo Nghị quyết số 0510/2020/NQ-HĐQT-SSB ngày 05/10/2020 của Hội đồng Quản trị Tổ Chức Phát Hành (“**Trái Phiếu**”);
- b) Hợp đồng Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu số 01/2020/ĐDNSHTP/TPS-SSB ngày 16/10/2020 (“**Hợp Đồng Đại Diện**”) giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng khoán Tiên Phong (“**TPS**”);
- c) Hợp đồng Đại lý đăng lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng số 01/2020/ĐLLK/TPS-SSB ngày 16/10/2020 (“**Hợp Đồng Đại Lý**”) giữa Tổ Chức Phát Hành và TPS;
- d) Thỏa thuận tham gia Hợp Đồng Đại Diện ký ngày 18/11/2021 giữa Tổ Chức Phát Hành, SMDS và TPS;
- e) Thỏa thuận tham gia Hợp Đồng Đại Lý ký ngày 18/11/2021 giữa Tổ Chức Phát Hành, SMDS và TPS;
- f) Hợp đồng thế chấp tài sản số 01/HĐTC/KSS-ĐAT-SSB ngày 08/02/2022 giữa ông Đỗ Anh Tuấn, SMDS, Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Tập đoàn Sunshine;
- g) Thỏa thuận bảo lãnh số 01/2020/TTBL/TPS-SSB-DAT ngày 22/10/2020 giữa ông Đỗ Anh Tuấn, TPS và Tổ Chức Phát Hành;
- h) Thỏa thuận bảo lãnh số 01/2020/TTBL/TPS-SSB-SSG ngày 22/10/2020 giữa Công ty Cổ phần Tập đoàn Sunshine, TPS và Tổ Chức Phát Hành; và
- i) Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu SSBH2023001 đính kèm theo Phụ Lục 1 của Hợp Đồng Đại Lý (“**Các Điều Kiện Trái Phiếu**”).

SMDS nhận được Thông báo đề ngày 03/11/2023 của Người Sở Hữu Trái Phiếu không đồng ý gia hạn với nội dung: (i) thông báo cho SMDS về việc Tổ Chức Phát Hành vi phạm nghĩa vụ thanh toán lãi Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu; (ii) tuyên bố Trái Phiếu đã đến hạn và đề nghị Tổ Chức Phát Hành thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu; và (iii) đề nghị SMDS thực hiện các phương án xử lý để đảm bảo quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Theo mục (ii) Điều khoản 10.1(a) Các Điều Khoản Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán đầy đủ tiền lãi Trái Phiếu trong thời hạn 10 (mười) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn (tức là từ ngày 23/10/2023 đến 06/11/2023). Tuy nhiên, đến hết ngày 06/11/2023 SMDS chưa nhận được đầy đủ số tiền lãi Trái Phiếu để thanh toán và phân bổ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu không đồng ý gia hạn.

SMDS đã tiến hành xác minh và có căn cứ để kết luận rằng đã xảy ra Sự Kiện Vi Phạm đối với Trái Phiếu không đồng ý gia hạn theo quy định tại mục (ii) Điều Khoản 10.1(a) Các Điều Khoản Trái Phiếu. Theo đó, Tổ Chức Phát Hành chậm thanh toán tổng số tiền là **613.266.248 VND (Bằng chữ: Sáu trăm mười ba triệu hai trăm sáu mươi sáu nghìn hai trăm bốn mươi tám đồng)** tiền lãi đến hạn của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu không đồng ý gia hạn, cụ thể:

- (i) Số tiền lãi đến hạn chưa thanh toán: 506.211.231 VND (Bằng chữ: Năm trăm linh sáu triệu hai trăm mười một nghìn hai trăm ba mươi một đồng).
- (ii) Số tiền lãi trên gốc chậm trả chưa thanh toán: 103.622.487 VND (Bằng chữ: Một trăm linh ba triệu sáu trăm hai mươi hai nghìn bốn trăm tám mươi bảy đồng).
- (iii) Số tiền lãi phạt trên lãi chậm trả: 3.432.530 VND (Bằng chữ: Ba triệu bốn trăm ba mươi hai nghìn năm trăm ba mươi đồng).

Dựa vào các căn cứ nêu trên, theo mục (ii) Điều khoản 10.2(a) Các Điều Khoản Trái Phiếu về biện pháp khắc phục sự kiện vi phạm, với tư cách Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, SMDS xác nhận và thông báo tới Tổ Chức Phát Hành, Các Bên Bảo Đảm và Bên Bảo Lãnh nội dung sau:

1. Sự Kiện Vi Phạm theo mục (ii) Điều khoản 10.1(a) của Các Điều Khoản Trái Phiếu đã xảy ra;
2. Toàn bộ Trái Phiếu không được gia hạn sẽ ngay lập tức đáo hạn và phải được Tổ Chức Phát Hành mua lại vào ngày **13/11/2023** ("**Ngày Mua Lại Bắt Buộc**"). Tại Ngày Mua Lại Bắt Buộc, Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ tổng mệnh giá Trái Phiếu cùng với các khoản lãi (kể cả lãi quá hạn) và các khoản thanh toán khác (nếu có) đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên toàn bộ Trái Phiếu ("**Nghĩa Vụ Thanh Toán**");
3. SMDS với tư cách Đại Lý sẽ tính toán số tiền gốc và lãi cộng dồn mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm tương ứng và gửi kèm bản sao Thông Báo Vi Phạm cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo danh sách đã chốt và gửi danh sách những Người Sở Hữu Trái Phiếu đã chốt cho Tổ Chức Phát Hành; và
4. Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ Nghĩa Vụ Thanh Toán, SMDS với tư cách Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ có quyền:

- (a) Yêu cầu Bên Bảo Lãnh thực hiện biện pháp bảo lãnh thanh toán cho Trái Phiếu; và
- (b) Xử lý các Tài Sản Bảo Đảm theo các Hợp Đồng Bảo Đảm nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán đầy đủ toàn bộ khoản tiền gốc và lãi cộng dồn đối với Trái Phiếu vào/hoặc trước Ngày Mua Lại Bắt Buộc.

Bằng văn bản này, SMDS xin thông báo và đề nghị Tổ Chức Phát Hành, Các Bên Bảo Đảm và Bên Bảo Lãnh được biết và hợp tác thực hiện các công việc cần thiết để thanh toán cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo đúng quy định tại Các Văn Kiện Trái Phiếu. Trường hợp các Bên không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ, SMDS có quyền xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo các Hợp Đồng Bảo Đảm và pháp luật liên quan.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu QLCD.

TM. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SMARTMIND

(Ký tên, đóng dấu)



TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Đức Minh



(6) 4-10-82