

CÁC THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ ÁP DỤNG VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á (SEABANK)

1. ĐỊNH NGHĨA

- a. **Giấy tờ có giá (GTCC)** là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ giữa SeABank với người mua GTCC trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và các điều khoản cam kết khác.
GTCC do SeABank phát hành bao gồm: Kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi và các loại hình khác (không bao gồm trái phiếu) được ban hành từng thời kỳ.
- b. **Người mua GTCC** là cá nhân thực hiện các giao dịch liên quan đến GTCC do SeABank phát hành. Người mua GTCC có thể là một trong số những chủ thể sau:
- Chủ sở hữu GTCC
 - Đồng chủ sở hữu GTCC
 - Người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật của Chủ sở hữu, Đồng chủ sở hữu GTCC
- c. **Mệnh giá** là số tiền gốc được in sẵn hoặc ghi trên GTCC phát hành theo hình thức chứng chỉ hoặc ghi trên giấy chứng nhận quyền sở hữu đối với GTCC phát hành theo hình thức ghi sổ.
- d. **Thời hạn GTCC** là khoảng thời gian từ ngày phát hành đến ngày đến hạn thanh toán.
- e. **Chủ sở hữu GTCC** là người đứng tên trên GTCC hoặc người nắm giữ cuối cùng GTCC.
- f. **Đồng chủ sở hữu (ĐCSH) GTCC** là hai cá nhân trở lên cùng đứng tên trên GTCC và/hoặc các văn bản thỏa thuận giữa SeABank và khách hàng về việc mua GTCC đồng chủ sở hữu.

2. ĐỐI TƯỢNG MUA GTCC

Cá nhân Việt Nam và cá nhân nước ngoài đang sinh sống và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.

3. ĐIỀU KIỆN THỰC HIỆN CÁC GIAO DỊCH LIÊN QUAN ĐẾN GTCC

- a. **Đối với cá nhân Việt Nam:**
- Từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam được thực hiện mọi giao dịch liên quan đến GTCC.
 - Từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi nhưng có tài sản riêng đủ để đảm bảo việc thực hiện nghĩa vụ dân sự theo quy định của Bộ luật Dân sự thì được thực hiện các giao dịch liên quan đến GTCC.
 - Đối với người chưa thành niên không thuộc quy định tại điểm (ii) khoản này, người mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức và làm chủ hành vi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự thì chỉ được thực hiện các giao dịch liên quan đến GTCC thông qua người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật của người đó
- b. **Đối với cá nhân nước ngoài:**
- Từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam được thực hiện mọi giao dịch liên quan đến GTCC.
 - Khách hàng mua GTCC; nhận thanh toán gốc, lãi GTCC phải thực hiện thông qua tài khoản đầu tư vốn gián tiếp mở tại SeABank. Điều kiện và cách thức mở tài khoản đầu tư vốn gián tiếp tuân theo quy chế/quy định mở và sử dụng tài khoản của SeABank ban hành từng thời kỳ¹

4. ĐỒNG TIỀN PHÁT HÀNH VÀ THANH TOÁN:

Đồng Việt Nam (VND)

5. HÌNH THỨC PHÁT HÀNH GTCC

- SeABank phát hành GTCC theo hình thức chứng chỉ, bút toán ghi sổ và các hình thức khác phù hợp với quy định tại Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.
- Trường hợp phát hành GTCC không theo hình thức chứng chỉ SeABank cấp cho người mua chứng nhận quyền sở hữu GTCC.
- Các hình thức phát hành GTCC cụ thể do SeABank quy định, hướng dẫn trong từng thời kỳ trên cơ sở đảm bảo hiệu quả, an toàn và đúng quy định của pháp luật.

6. LÃI SUẤT VÀ PHƯƠNG THỨC TRẢ LÃI

- Lãi suất GTCC do SeABank quy định cụ thể trong từng đợt phát hành trên cơ sở phù hợp với lãi suất thị trường và phù hợp với quy định hiện hành về lãi suất của Ngân hàng nhà nước trong từng thời kỳ.
- Mức lãi suất được quy định cụ thể theo từng đợt phát hành.
- Lãi suất GTCC được niêm yết trên cơ sở năm là 365 ngày.

7. THANH TOÁN GTCC

- a. **Thời gian thanh toán**
- Thanh toán gốc
SeABank sẽ thanh toán gốc cho Chủ sở hữu/ĐCSH GTCC vào ngày đến hạn thanh toán của GTCC. Nếu ngày đến hạn thanh toán trùng vào các ngày nghỉ theo quy định thì ngày thanh toán thực tế cho Chủ sở hữu/ĐCSH GTCC là ngày làm việc tiếp theo đầu tiên sau ngày nghỉ.
 - Thanh toán lãi:
 - Thời gian trả lãi phụ thuộc vào hình thức trả lãi được SeABank quy định trong từng đợt phát hành.
 - Trường hợp tháng thanh toán không có ngày như ngày đến hạn thì ngày tính lãi đến hạn là ngày cuối cùng của tháng đó.
 - Thanh toán trước hạn
 - SeABank chỉ thanh toán trước hạn trên cơ sở đề nghị của Chủ sở hữu/ĐCSH GTCC và phải phù hợp với quy định của SeABank trong từng đợt phát hành.
 - Chủ sở hữu/ĐCSH GTCC khi có nhu cầu thanh toán GTCC trước hạn sẽ được rút gốc và hưởng lãi theo quy định sau:
 - Thanh toán trước hạn dưới 01 ngày kể từ ngày mua GTCC thì không được hưởng lãi
 - Thanh toán trước hạn từ 01 ngày trở lên kể từ ngày mua GTCC sẽ được hưởng lãi suất không kỳ hạn thấp nhất theo quy định của SeABank tại thời điểm rút tiền.
- b. **GTCC không được tái tục khi đến hạn.**
Trường hợp đến ngày đến hạn GTCC mà Chủ sở hữu/ĐCSH GTCC không đến SeABank thực hiện thủ tục thanh toán GTCC, toàn bộ tiền gốc và lãi (nếu có) của GTCC sẽ được xử lý theo thỏa thuận giữa SeABank và Người mua GTCC tại ngày phát hành theo quy định của SeABank trong từng đợt phát hành.

¹Quyết định số 113/2017/QĐ-HĐQT Quy chế mở và sử dụng tài khoản ngày 1/3/2017.

8. THỦ TỤC MUA VÀ THANH TOÁN GTCG**a. Thủ tục mua GTCG tại quầy giao dịch như sau:**

- Người mua GTCG trực tiếp thực hiện giao dịch mua GTCG tại các Đơn vị trong hệ thống SeABank
- Khi thực hiện giao dịch mua GTCG, Người mua GTCG hoặc người đại diện hợp pháp của Người mua GTCG xuất trình các chứng từ sau đây: (i) Giấy tờ xác minh thông tin của Người mua GTCG (Chứng minh nhân dân hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Hộ chiếu còn thời gian hiệu lực; thị thực hoặc các giấy tờ khác xác định thời hạn được phép cư trú của cá nhân tại Việt Nam do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam cấp còn thời hạn hiệu lực đối với Người mua GTCG là người cư trú và cá nhân nước ngoài là người không cư trú); và (ii) Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện hợp pháp; và (iii) Giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện hợp pháp đối với trường hợp mua GTCG thông qua người đại diện hợp pháp (văn bản ủy quyền, giấy tờ chứng minh tư cách đại diện hợp pháp của người đại diện theo pháp luật/người giám hộ).
- Quy trình mua GTCG tại quầy giao dịch như sau:
 - Bước 1:** SeABank thực hiện tư vấn khách hàng loại GTCG theo từng đợt phát hành phù hợp với nhu cầu của khách hàng.
 - Bước 2:** Khách hàng cung cấp Giấy tờ pháp lý cần thiết còn hiệu lực, SeABank thực hiện kiểm tra và xác minh thông tin khách hàng.
 - Bước 3:** Khách hàng nộp tiền mặt tại quầy/trích tiền từ tài khoản thanh toán (đối với người mua là cá nhân Việt Nam) hoặc trích tiền từ tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (với người mua là người nước ngoài) của khách hàng mở tại SeABank
 - Bước 4:** SeABank thực hiện phát hành chứng chỉ/chứng nhận quyền sở hữu GTCG cho khách hàng.
 - Bước 5:** Khách hàng nhận 01 bản chứng chỉ/ chứng nhận quyền sở hữu GTCG có đầy đủ chữ ký và con dấu của SeABank đồng thời kiểm tra lại các thông tin trên chứng chỉ/ chứng nhận quyền sở hữu GTCG trước khi rời khỏi Ngân hàng.
- Trường hợp gửi Đồng chủ sở hữu GCTG, tất cả Người mua GTCG phải trực tiếp đến SeABank thực hiện giao dịch mua GTCG

b. Thủ tục thanh toán GTCG tại quầy như sau:

- Xuất trình chứng chỉ/chứng nhận quyền sở hữu GTCG còn nguyên vẹn, không bị nhàu nát, rách, tẩy xóa nội dung và Giấy tờ xác minh thông tin chủ sở hữu GTCG, Giấy tờ chứng minh tư cách đại diện của người đại diện hợp pháp và Giấy tờ xác minh thông tin của người đại diện hợp pháp (như quy định tại Điểm ii Mục a này).
- Quy trình thanh toán GTCG tại quầy như sau:
 - Bước 1:** Khách hàng tới SeABank để nghị thanh toán GTCG.
 - Bước 2:** Khách hàng cung cấp Giấy tờ pháp lý cần thiết còn hiệu lực, SeABank thực hiện kiểm tra và xác minh thông tin khách hàng.;
 - Bước 3:** Trường hợp các thông tin khớp đúng, Giấy tờ pháp lý cần thiết Khách hàng xuất trình còn thời hạn hiệu lực, Ngân hàng thực hiện thanh toán GTCG theo yêu cầu của khách hàng.
 - Bước 4:** Khách hàng nhận tiền gốc và lãi (nếu có) bằng tiền mặt/nhận chuyển khoản qua tài khoản thanh toán (đối với người mua là cá nhân Việt Nam) hoặc chuyển khoản qua tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (với người mua là người nước ngoài) của khách hàng mở tại SeABank.

9. TRA CỨU THÔNG TIN GTCG

- Người mua GTCG có thể tra cứu thông tin GTCG đã mua tại SeABank theo một trong các phương thức sau:
 - Trực tiếp đến các điểm giao dịch trong hệ thống của SeABank trên toàn quốc; hoặc
 - Tra cứu thông qua dịch vụ ngân hàng điện tử (áp dụng với các khách hàng có đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử của SeABank); hoặc
 - Gọi điện tới Tổng đài hỗ trợ trải nghiệm đa kênh 247 (Hotline 1900555587) của SeABank; hoặc
 - Các phương thức khác do SeABank cung cấp trong từng thời kỳ.
- Đối với từng phương thức tra cứu thông tin, Người mua GTCG tuân thủ các quy định của SeABank từng thời kỳ.

10. XỬ LÝ CÁC TRƯỜNG HỢP RỦI RO

- Trường hợp mất GTCG: Người mua GTCG liên hệ tới tổng đài Hỗ trợ trải nghiệm Khách hàng đa kênh 247 hoặc liên hệ các điểm giao dịch của SeABank trên toàn quốc để được hướng dẫn các thủ tục khai báo mất, cấp lại GTCG bị mất và thủ tục cần thiết khác theo quy định của SeABank từng thời kỳ.
- Trường hợp GTCG bị nhàu nát/rách/nhòe/hư hỏng: SeABank vẫn thực hiện chi trả cho Người mua GTCG đối với trường hợp rách, nát một phần nhỏ, ít nghiêm trọng và không ảnh hưởng đến các thông tin trọng yếu của GTCG. Các trường hợp nhàu nát/rách/nhòe/hư hỏng không thuộc các trường hợp nêu trên, SeABank sẽ thực hiện cấp lại GTCG cho Người mua GTCG sau khi xác nhận được thông tin cần thiết theo quy định của SeABank.
- Các trường hợp rủi ro khác: Người mua GTCG và cá nhân liên quan thực hiện theo quy định của pháp luật và của SeABank từng thời kỳ.

11. PHÍ GỬI, RÚT VÀ THỰC HIỆN CÁC GIAO DỊCH LIÊN QUAN ĐẾN GTCG

Việc thu phí đối với giao dịch mua, thanh toán GTCG và thực hiện các dịch vụ khác liên quan đến GTCG tuân theo biểu phí dành cho Khách hàng cá nhân của SeABank trong từng thời kỳ.

12. KHIẾU NẠI VÀ THỦ TỤC GIẢI QUYẾT KHIẾU NẠI

- Thời hạn khiếu nại về các giao dịch gửi tiền có kỳ hạn tối đa là 30 ngày kể từ ngày xác lập giao dịch đó.
- Hình thức khiếu nại: Người mua GTCG có thể khiếu nại trực tiếp hoặc bằng văn bản, điện thoại, fax, email đến người đứng đầu Đơn vị nơi thực hiện giao dịch bị khiếu nại hoặc cấp cao hơn của người này.
- Việc bồi thường cho Người mua GTCG những thiệt hại vật chất do lỗi của SeABank gây ra được thực hiện trên cơ sở kết luận của Lãnh đạo SeABank hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền. SeABank có quyền bằng mọi biện pháp hợp pháp truy đòi lại số tiền SeABank đã bồi hoàn cho Người mua GTCG nếu xác minh được thiệt hại xảy ra là do lỗi của Người mua GTCG.

13. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

- Người mua GTCG được ủy quyền, chuyển quyền sở hữu, sử dụng GTCG làm tài sản đảm bảo, xác nhận số dư GTCG và thực hiện các giao dịch khác liên quan GTCG theo quy định của pháp luật, của tổ chức tín dụng nhận bảo đảm (nếu có) và của SeABank từng thời kỳ.
- SeABank có thể điều chỉnh nội dung của Bản thông tin về phát hành GTCG này phù hợp với quy định của SeABank và quy định của pháp luật từng thời kỳ. Bản thông tin về phát hành GTCG sau khi điều chỉnh sẽ được công bố công khai trên Website chính thức của SeABank (<https://www.seabank.com.vn>) và niêm yết tại trụ sở địa điểm giao dịch SeABank.