****

**THÔNG BÁO**

**Về việc phát hành Chứng chỉ tiền gửi dài hạn**

1. **Tổng mệnh giá của đợt phát hành:** 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng).
2. **Thời hạn phát hành:** Từ ngày 21/12/2016 đến ngày 21/06/2017 hoặc khi phát hành đủ 500 tỷ đồng trước thời hạn hoặc khi có thông báo dừng phát hành CCTG của Tổng Giám đốc khi chưa hết thời hạn phát hành.
3. **Đối tượng khách hàng:** Tổ chức và cá nhân được phép mua chứng chỉ tiền gửi theo quy định của pháp luật hiện hành.
4. **Phạm vi phát hành:** Trên toàn hệ thống Nam A Bank.
5. **Mục đích phát hành:** Tăng quy mô vốn hoạt động của ngân hàng, tăng nguồn vốn trung dài hạn, nâng cao các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng (tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn, tỷ lệ dư nợ vay so với tổng tiền gửi,…), cơ cấu nguồn vốn huy động của Ngân hàng Nam Á theo hướng ổn định.
6. **Loại hình phát hành:** Chứng chỉ tiền gửi dài hạn ghi danh dưới hình thức chứng chỉ có tên chủ sở hữu.
7. **Loại tiền gửi:** Việt Nam Đồng (VNĐ).
8. **Kỳ hạn gửi:** 07 năm.
9. **Mệnh giá phát hành** (số tiền gửi)**:**

* Tối thiểu 10.000.000 đồng/chứng chỉ.
* Các mệnh giá lớn hơn mệnh giá tối thiểu phải là bội số của 10.000.000 đồng.

1. **Lãi suất, phí:**

* Lãi suất:
* **Năm đầu tiên:** lãi suất bằng lãi suất huy động kỳ hạn 12 tháng lãnh lãi cuối kỳ {bao gồm phần ưu đãi cộng thêm (nếu có)} của Nam A Bank đang còn hiệu lực tại ngày đầu tiên của kỳ áp dụng lãi suất + (cộng) biên độ 1%. Cụ thể lãi suất năm đầu tiên là 8,2%/năm.
* **Từ năm thứ 2 trở đi**: lãi suất bằng lãi suất huy động kỳ hạn 12 tháng lãnh lãi cuối kỳ {bao gồm phần ưu đãi cộng thêm (nếu có)} của Nam A Bank đang còn hiệu lực tại ngày đầu tiên của kỳ áp dụng lãi suất + (cộng) biên độ 1%.
* Phí: Theo Biểu phí của Nam A Bank do Tổng Giám đốc ban hành trong từng thời kỳ.

1. **Phương thức trả lãi:** Lãi trả sau định kỳ hàng năm.
2. **Công thức tính lãi:**
3. **Tiền lãi nhận định kỳ (tròn kỳ theo năm):**

|  |
| --- |
| Số tiền lãi = Mệnh giá CCTG x Lãi suất (%/năm) |

Trong đó:

* Lãi suất: Là lãi suất hiệu lực của CCTG áp dụng cho kỳ tính lãi.

1. **Tiền lãi tất toán trước hạn:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Số tiền lãi | = | Số dư tiền gửi x Lãi suất (%/năm) x Số ngày thực gửi |
| 360 |

Trong đó: Lãi suất là lãi suất không kỳ hạn tại thời điểm tất toán CCTG.

1. **Tiền lãi hoàn lại:**

Khi KH có nhu cầu tất toán trước hạn sau một hoặc nhiều kỳ nhận lãi, KH phải hoàn lại phần lãi chênh lệch cho Nam A Bank. Số tiền lãi hoàn lại sẽ được Nam A Bank cấn trừ trực tiếp vào số dư gốc của CCTG theo công thức sau:

|  |
| --- |
| Số tiền lãi hoàn lại = Tổng Tiền lãi định kỳ đã nhận - Tiền lãi thực lãnh |

Trong đó:

* Tổng Tiền lãi định kỳ đã nhận: Là tiền lãi cộng dồn KH đã nhận từng kỳ tính đến thời điểm KH tất toán trước hạn.
* Tiền lãi thực lãnh: Là tiền lãi KH nhận được khi tất toán trước hạn.

1. **Phương thức thanh toán tiền gốc và lãi:**

* Tiền gốc và tiền lãi được thanh toán cho KH bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản vào tài khoản tiền gửi thanh toán mở tại Nam A Bank do KH chỉ định khi đến hạn thanh toán.
* Tiền lãi định kỳ của CCTG sẽ được Nam A Bank thanh toán vào TKTT của KH mở tại Nam A Bank theo quy định của Nam A Bank và Ngân hàng nhà nước về việc chi trả lãi tiền gửi.

+ Trong trường hợp KH chưa có TKTT khi đăng ký mua CCTG thì KH sẽ được mở mới TKTT tại Nam A Bank nhằm phục vụ cho việc thực hiện chuyển lãi khi đến kỳ thanh toán lãi của CCTG.

1. **Hồ sơ đề nghị phát hành Chứng chỉ tiền gửi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tên hồ sơ** | **Bản chính** | **Bản sao** |
| **Đối với Cá nhân** | | |
| CMND/TCC/HC |  | X |
| Giấy đề nghị mua giấy tờ có giá | X |  |
| Giấy tờ khác theo quy định Nam A Bank từng thời kỳ |  |  |
| **Đối với Tổ chức** | | |
| Các giấy tờ chứng minh việc tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp. |  | X |
| Các giấy tờ chứng minh tư cách người đại diện hợp pháp của tổ chức kèm CMND/TCC/HC của người đó. |  | X |
| Quyết định bổ nhiệm Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán (đối với tổ chức bắt buộc phải có Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán) kèm CMND/TCC/HC của người đó. |  | X |
| Giấy đề nghị mua giấy tờ có giá (có chữ ký của người đại diện và Kế toán trưởng (nếu có).  Trường hợp người nhận CCTG không phải là Người đại diện/KTT thì phải xuất trình Giấy giới thiệu của Công ty. | X |  |
| ***Lưu ý****: ĐVKD tham khảo các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có) để biết loại giấy tờ cụ thể.* |  |  |
| Hồ sơ/ giấy tờ bản sao phải được chứng thực hoặc được cán bộ nhân viên Nam A Bank ký xác nhận đối chiếu bản chính. | | |

1. **Sử dụng chứng chỉ tiền gửi:**
2. **Thanh toán chứng chỉ tiền gửi:**
3. **Thanh toán trước hạn**:

* Trường hợp KH đề nghị thanh toán trước hạn CCTG, khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn theo quy định của Nam A Bank tại thời điểm thanh toán trước hạn cho toàn bộ thời gian gửi tính từ Ngày phát hành CCTG đến ngày thanh toán trước hạn (mục 12.b).
* Số tiền lãi KH đã nhận (nếu có) sẽ phải hoàn lại cho Nam A Bank và Nam A Bank được trừ trực tiếp vào số tiền gốc của CCTG để thu hồi lại tiền lãi đã thanh toán cho KH trước đó (nếu có) (mục 12.c).

1. **Thanh toán đúng hạn**:

* Khi đến hạn thanh toán, KH phải đến ĐVKD của Nam A Bank để thực hiện thủ tục thanh toán theo quy định của Nam Á và quy định pháp luật.

1. **Tái tục:** Chứng chỉ tiền gửi không được tái ký gửi (tái tục) khi đến hạn.
2. **Cầm cố Chứng chỉ tiền gửi:** Trong trường hợp cần vốn khẩn cấp, khách hàng có thể cầm cố CCTG tại Nam A Bank theo quy định của Nam A Bank trong từng thời kỳ.

Lãi suất vay vốn bằng (=) Lãi suất của CCTG {bao gồm cả việc sẽ được điều chỉnh tương ứng theo lãi suất của CCTG khi đến kỳ điều chỉnh (nếu có)}.

*Ví dụ: KH mua CCTG được 7 tháng và phát sinh nhu cầu vay cầm cố CCTG, khi đó:*

* *Lãi suất áp dụng cho khoản vay (tại thời điêm giải ngân cho đến ngày cuối cùng của năm đầu tiên của CCTG) bằng (=) lãi suất của CCTG ở năm đầu tiên là 8,2%/năm.*
* *Đến ngày đầu tiên của năm thứ 2 (giả thiết lãi suất năm thứ 2 của CCTG là 8,3%/năm và khách hàng vẫn còn khoản vay tại Nam A Bank) => cùng ngày này phải thực hiện điều chỉnh lãi suất vay cầm cố của KH tương ứng là 8,3%/năm.*

1. **Chiết khấu, tái chiết khấu:** CCTG được chiết khấu, tái chiết khấu theo quy định hiện hành của pháp luật về chiết khấu và tái chiết khấu giấy tờ có giá.
2. **Chuyển quyền sở hữu:**

* Chủ sở hữu CCTG được chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng, trao đổi hoặc thừa kế toàn bộ giá trị của CCTG (không được chuyển từng phần). Khi có yêu cầu chuyển quyền CCTG, chủ sở hữu CCTG và người được chuyển quyền đến nơi phát hành để làm thủ tục chuyển quyền.
* Nam A Bank có quyền **mua lại** CCTG, trong trường hợp này ngoài mệnh giá CCTG thì KH sẽ được nhận lãi suất mua lại quy định như sau:
* Đối với phần thời gian KH nắm giữ CCTG tròn kỳ (theo năm): lãi suất KH được hưởng chính là lãi suất tròn kỳ dùng để tính toán tiền lãi định kỳ mà KH đã nhận hàng năm.
* Đối với phần thời gian KH nắm giữ CCTG không tròn kỳ (theo năm):
* Trường hợp thời gian nắm giữ dưới 1 tháng: lãi suất KH được hưởng là lãi suất không kỳ hạn theo biểu lãi suất tiết kiệm thông thường của Nam A Bank.
* Trường hợp thời gian nắm giữ từ 1 tháng trở lên: lãi suất KH được hưởng là lãi suất của kỳ hạn tháng tương ứng liền kề trước đó theo biểu lãi suất tiết kiệm thông thường hình thức lãnh lãi cuối kỳ của Nam A Bank hiệu lực tại thời điểm ngày đầu tiên của kỳ tính lãi này.

*Ví dụ: Ngày 01/01/2017 Khách hàng A mua CCTG do Nam A Bank phát hành. Ngày 20/05/2020 Khách hàng A bán lại CCTG này cho Nam A Bank. Giả thiết lãi suất tiền gửi tiết kiệm định kỳ 4 tháng lãnh lãi cuối kỳ hiệu lực ngày 01/01/2020 là 5.5%/năm. Như vậy:*

* ***Thời gian KH nắm giữ CCTG****: 3 năm 4 tháng 20 ngày. Trong đó:*
* *KH đã nắm giữ CCTG tròn 3 kỳ (3 năm): KH được hưởng tiền lãi định kỳ của 3 kỳ. Theo quy định của CCTG, Nam A Bank đã chi trả tiền lãi cho KH hàng năm vào TKTT.*
* *Phần thời gian không tròn kỳ là 4 tháng 20 ngày (thuộc trường hợp từ 1 tháng trở lên - mục 15.e): tiền lãi KH được hưởng sẽ được tính căn cứ trên lãi suất kỳ hạn tháng tương ứng liền kề trước đó (lãi suất tiết kiệm thông thường kỳ hạn 4 tháng lãnh lãi cuối kỳ của Nam A Bank hiệu lực tại ngày đầu tiên của kỳ tính lãi này).*
* ***Tổng số tiền KH nhận khi bán lại CCTG cho Nam A Bank vào ngày 20/05/2020****:*
* *Số tiền vốn gốc: bằng mệnh giá của CCTG.*
* *Số tiền lãi:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Tiền lãi* | *= [Mệnh giá của CCTG* | *×5.5%* | *×140 (ngày)]/* | *360 (ngày).* |

***Lưu ý:*** *Số tiền lãi tròn 3 kỳ đã được chi trả hàng năm vào TKTT của KH.*

1. **Mất/hỏng Chứng chỉ tiền gửi:**

* KH bảo quản, cất giữ cẩn thận CCTG. Các CCTG bị sửa chữa, tẩy xóa sẽ không có giá trị thanh toán.
* Trường hợp mất, hỏng CCTG, chủ sở hữu phải báo ngay (bằng văn bản) cho bất kỳ điểm giao dịch nào của Nam A Bank. Các thủ tục liên quan đến việc thông báo và xử lý CCTG bị hư hỏng/mất... thực hiện tương tự như quy định về tiền gửi tiết kiệm của Nam A Bank và/hoặc các văn bản sửa đổi bổ sung, thay thế của Nam A Bank trong từng thời kỳ (nếu có).

1. **Quy định khác:**

* Trong trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan đến đợt phát hành này, tranh chấp sẽ được giải quyết trên cơ sở thỏa thuận. Nếu không thỏa thuận được, tranh chấp sẽ được giải quyết theo quy định của pháp luật Việt Nam hiện hành.
* Các nội dung khác được thực hiện theo quy định về việc phát hành giấy tờ có giá của Nam A Bank, quy định Ngân hàng Nhà Nước và các quy định khác của Pháp luật Việt Nam trong từng thời kỳ.