

NHỮNG THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ VIỆC MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG SHINHAN

Kính gửi Quý Khách hàng,

Lời đầu tiên, Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam (“**Ngân hàng Shinhan**”) xin cảm ơn Quý khách đã tin tưởng và sử dụng dịch vụ của chúng tôi.

Bằng văn bản này, Ngân hàng Shinhan kính gửi đến Quý khách những thông tin cơ bản liên quan đến việc mở và sử dụng tài khoản tại Ngân hàng Shinhan. Những thông tin dưới đây được cung cấp cho Quý khách nhằm mục đích tham khảo, và có thể được sửa đổi tùy từng thời điểm để đáp ứng yêu cầu thay đổi pháp lý.

Tài khoản thanh toán (DDA)

- 1. Đối tượng khách hàng:** tổ chức và cá nhân.
- 2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản:** Giao dịch nhằm mục đích thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ, phi mậu dịch; tiền nhập khẩu hàng hóa trả chậm và các giao dịch khác mà pháp luật không yêu cầu thực hiện trên tài khoản chuyên dùng.

Tài khoản vay và trả nợ nước ngoài (FBRA)

- 1. Đối tượng khách hàng:**
Là bên vay nước ngoài bao gồm:
 - o Doanh nghiệp không có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài.
 - o Doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài thực hiện giao dịch liên quan đến khoản vay ngắn hạn hoặc trung và dài hạn trong trường hợp đồng tiền khoản vay khác với đồng tiền của Tài khoản DICA đã mở.
 - 2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản:** Giao dịch rút vốn, trả nợ khoản vay nước ngoài; giao dịch phái sinh để phòng ngừa rủi ro đối với các khoản vay nước ngoài và các giao dịch chuyển tiền khác liên quan đến hoạt động vay, trả nợ nước ngoài, bảo đảm cho khoản vay nước ngoài.
- Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: Thông tư 12/2022/TT-NHNN ngày 30/09/2022 hướng dẫn một số nội dung về quản lý ngoại hối đối với việc vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp.

Tài khoản vốn đầu tư trực tiếp (DICA)

- 1. Đối tượng khách hàng:**
 - o Các doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài.
 - o Nhà đầu tư nước ngoài tham gia hợp đồng BCC hoặc trực tiếp thực hiện dự án PPP trong trường hợp không thành lập doanh nghiệp dự án.
- 2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản:**
 - o Giao dịch liên quan đến đầu tư trực tiếp nước ngoài tại Việt Nam (vd: thành lập doanh nghiệp, góp vốn, chuyển nhượng/nhận chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp, chuyển tiền thực hiện dự án, chuyển nhượng/ nhận chuyển nhượng dự án, chuyển lợi nhuận về nước,...).
 - o Giao dịch liên quan đến các khoản vay nước ngoài ngắn, trung, dài hạn trong trường hợp đồng tiền khoản vay giống với đồng tiền của tài khoản DICA đã mở.
- 3. Số lượng tài khoản được mở:**
 - o Mỗi khách hàng phải mở 01 (một) tài khoản DICA ngoại tệ tại một tổ chức tín dụng được phép. Tài khoản DICA Việt Nam Đồng chỉ được mở trong trường hợp thực hiện đầu tư bằng Việt Nam Đồng.

- Trường hợp khách hàng đã mở tài khoản DICA tại tổ chức tín dụng khác: Khách hàng mở tài khoản DICA mới tại Ngân hàng Shinhan và chuyển toàn bộ số dư sang tài khoản DICA mới. Sau đó, Khách hàng phải đóng tài khoản DICA đã mở trước đây và nộp xác nhận của tổ chức tín dụng đó về việc đã đóng tài khoản để thực hiện các giao dịch tiếp theo trên tài khoản DICA mới tại Ngân hàng Shinhan.

Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: Thông tư 06/2019/TT-NHNN ngày 26/06/2019 hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với hoạt động đầu tư trực tiếp nước ngoài vào Việt Nam.

Tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (IICA)

1. Đối tượng khách hàng:

- Cá nhân nước ngoài.
- Tổ chức nước ngoài không cư trú.
- Tổ chức nước ngoài cư trú đầu tư trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo pháp luật về chứng khoán.
- Tổ chức kinh tế là công ty đại chúng, công ty đầu tư chứng khoán đại chúng, quỹ đầu tư chứng khoán dạng đóng và các tổ chức kinh tế khác có vốn đầu tư nước ngoài có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ đầu tư trên thị trường chứng khoán Việt Nam theo pháp luật về chứng khoán.

2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Giao dịch liên quan đến đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam (Góp vốn mua bán cổ phần/ mua cổ phiếu; Mua bán trái phiếu/ giấy tờ có giá và các loại chứng khoán khác; Ủy thác đầu tư; Chuyển nhượng vốn góp trong các quỹ đầu tư chứng khoán; Các hình thức đầu tư gián tiếp khác theo quy định của Pháp luật, v.v...).

3. Số lượng tài khoản được mở:

- Mỗi khách hàng chỉ được mở 01 (một) tài khoản IICA tại một tổ chức tín dụng được phép.
- Trường hợp khách hàng đã mở loại tài khoản này tại tổ chức tín dụng khác: Khách hàng phải đóng tài khoản IICA đã mở, chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản này sang tài khoản IICA mới mở tại Ngân hàng Shinhan và bổ sung xác nhận của tổ chức tín dụng về việc đã đóng tài khoản trước khi thực hiện giao dịch trên tài khoản IICA mới.

Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: thông tư 05/2014/TT-NHNN ngày 12/03/2014 (được sửa đổi, bổ sung bởi thông tư 06/2019/TT-NHNN ngày 26/06/2019) hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản vốn đầu tư gián tiếp để thực hiện hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam và thông tư 51/2021/TT-BTC ngày 30/06/2021 hướng dẫn nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân trong hoạt động đầu tư nước ngoài trên thị trường chứng khoán Việt Nam.

Tài khoản vốn đầu tư trực tiếp ra nước ngoài (ODIC)

1. Đối tượng khách hàng: Các tổ chức thực hiện đầu tư kinh doanh theo quy định của pháp luật Việt Nam.

2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Giao dịch liên quan đến đầu tư trực tiếp ra nước ngoài (vd: chuyển ngoại tệ ra nước ngoài trước khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký đầu tư ra nước ngoài để đáp ứng các chi phí cho hoạt động hình thành dự án, chuyển vốn ra nước ngoài, thu lợi nhuận và thu nhập hợp pháp chuyển về nước từ hoạt động đầu tư,...).

3. Số lượng tài khoản được mở:

- Mỗi khách hàng chỉ được mở 01 (một) tài khoản tại 01 (một) tổ chức tín dụng được phép cho mỗi dự án đầu tư ở nước ngoài.
- Trường hợp khách hàng đã mở loại tài khoản này tại tổ chức tín dụng khác: Khách hàng phải đóng tài khoản đã mở, chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản này sang tài khoản ODIC mở tại Ngân hàng Shinhan và bổ sung xác nhận của NHNN về việc đăng ký thay đổi tài khoản vốn đầu tư và xác nhận

	<p><u>của tổ chức tín dụng về việc đã đóng tài khoản</u> trước khi được thực hiện giao dịch trên tài khoản mới.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Trường hợp khách hàng mở tài khoản ngoại tệ trước khi có giấy chứng nhận đăng ký đầu tư ra nước ngoài, hạn mức chuyển ngoại tệ ra nước ngoài không vượt quá 5% tổng vốn đầu tư ra nước ngoài và không quá 300.000 đô la Mỹ. Số tiền này sẽ được tính vào tổng vốn đầu tư ra nước ngoài. <p>Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: thông tư 12/2016/TT-NHNN ngày 29/06/2016 hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với hoạt động đầu tư ra nước ngoài</p>
Tài Khoản Thực Hiện Chương Trình Thưởng Cổ Phiếu Nước Ngoài (OAS)	
	<p>1. Đối tượng khách hàng: Tổ chức kinh tế có vốn đầu tư nước ngoài, chi nhánh, văn phòng đại diện, văn phòng điều hành của bên nước ngoài trong hợp đồng hợp tác kinh doanh.</p> <p>2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Giao dịch liên quan đến việc thực hiện chương trình thưởng cổ phiếu phát hành ở nước ngoài.</p> <p>Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: thông tư 10/2016/TT-NHNN ngày 29/06/2016 hướng dẫn một số nội dung quy định tại Nghị định số 135/2015/NĐ-CP ngày 31/12/2015 của Chính phủ quy định về đầu tư gián tiếp ra nước ngoài.</p>
Tài Khoản Tự Doanh Đầu Tư Gián Tiếp Ra Nước Ngoài (OIS)	
	<p>1. Đối tượng khách hàng: Công ty chứng khoán, Công ty quản lý quỹ, Công ty đầu tư chứng khoán, Doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm, Ngân hàng thương mại, Công ty tài chính tổng hợp (có vốn đầu tư nước ngoài chiếm dưới 51% tổng vốn đầu tư).</p> <p>2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Giao dịch liên quan đến việc thực hiện tự doanh đầu tư gián tiếp ra nước ngoài (vd: mua/bán các công cụ đầu tư ở nước ngoài, thanh toán các chi phí liên quan đến đầu tư, thu cổ tức...).</p> <p>3. Số lượng tài khoản được phép mở:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Mỗi khách hàng chỉ được mở 01 (một) tài khoản tại một tổ chức tín dụng được phép. ○ Trường hợp khách hàng đã mở loại tài khoản này tại tổ chức tín dụng khác: Khách hàng phải đóng tài khoản đã mở, chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản này sang tài khoản OIS mở tại Ngân hàng Shinhan và bổ sung <u>xác nhận của tổ chức tín dụng về việc đã đóng tài khoản</u> trước khi thực hiện giao dịch trên tài khoản mới. <p>Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: thông tư 10/2016/TT-NHNN ngày 29/06/2016 hướng dẫn một số nội dung quy định tại Nghị định số 135/2015/NĐ-CP ngày 31/12/2015 của Chính phủ quy định về đầu tư gián tiếp ra nước ngoài.</p>
Tài Khoản Nhận Ủy Thác Đầu Tư Gián Tiếp Ra Nước Ngoài (OIIE)	
	<p>1. Đối tượng khách hàng: Công ty quản lý quỹ, Ngân hàng thương mại.</p> <p>2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Giao dịch liên quan đến thực hiện ủy thác đầu tư gián tiếp ra nước ngoài (vd: chuyển/nhận ngoại tệ từ tài khoản ngoại tệ của tổ chức ủy thác, mua/bán các công cụ đầu tư ở nước ngoài, chi thanh toán các chi phí liên quan đến đầu tư, thu cổ tức...).</p> <p>3. Số lượng tài khoản được phép mở:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Mỗi khách hàng chỉ được mở 01 (một) tài khoản tại một tổ chức tín dụng được phép. ○ Trường hợp khách hàng đã mở loại tài khoản này tại tổ chức tín dụng khác: Khách hàng phải đóng tài khoản đã mở, chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản này sang tài khoản OIIE mở tại Ngân hàng Shinhan và bổ sung <u>xác nhận của tổ chức tín dụng về việc đã đóng tài khoản</u> trước khi thực hiện giao dịch trên tài khoản mới.

Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: thông tư 10/2016/TT-NHNN ngày 29/06/2016 hướng dẫn một số nội dung quy định tại Nghị định số 135/2015/NĐ-CP ngày 31/12/2015 của Chính phủ quy định về đầu tư gián tiếp ra nước ngoài.

Tài khoản thực hiện khoản vay nước ngoài

1. Đối tượng khách hàng: Tổ chức nước ngoài không cư trú là bên cho vay nước ngoài trong trường hợp bên đi vay là doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài vay từ nguồn lợi nhuận từ hoạt động đầu tư trực tiếp trên lãnh thổ Việt Nam của bên cho vay là nhà đầu tư nước ngoài góp vốn tại bên đi vay.

2. Giao dịch được thực hiện trên tài khoản: Các giao dịch liên quan đến khoản vay nước ngoài bằng đồng Việt Nam của bên cho vay và các giao dịch khác có liên quan (giải ngân/thu hồi nợ, mua ngoại tệ để chuyển về tài khoản của bên cho vay ở nước ngoài,...).

Thông tư hướng dẫn chi tiết về tài khoản, Quý khách vui lòng tham khảo tại: Thông tư 12/2022/TT-NHNN ngày 30/09/2022 hướng dẫn một số nội dung về quản lý ngoại hối đối với việc vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp.

Phần xác nhận của khách hàng:

Tôi/ Chúng tôi đã đọc, hiểu và cam kết sẽ chỉ định đúng loại tài khoản theo các quy tắc trên.

Trường hợp nhận tiền vay ngắn/ trung/ dài hạn, vốn điều lệ, vốn đầu tư hoặc các loại vốn khác, Chúng tôi sẽ thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng trong vòng 03 (ba) ngày làm việc trước khi tiền về đến Ngân hàng.

Trường hợp Ngân hàng không nhận được bất kỳ thông báo của chúng tôi về các khoản vào tài khoản thanh toán của chúng tôi tại Ngân hàng, Ngân hàng được quyền xem đây là các khoản tiền hàng hóa/dịch vụ hoặc thanh toán phi mật dịch và được phép ghi có vào tài khoản thanh toán của chúng tôi. Chúng tôi cam kết sẽ không có bất kỳ khiếu nại gì liên quan đến việc Ngân hàng ghi có trong trường hợp này.

Ngày:

Tên khách hàng:

Chữ ký & Con dấu khách hàng (nếu có)

<i>For Bank use only</i>		
<i>Prepared</i>	<i>Checked</i>	<i>Approved</i>