

## **ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN SẢN PHẨM MAX SAVINGS – TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU TRÊN NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ OCB OMNI**

Các thông tin Khách hàng đã đăng ký trên kênh Ngân hàng điện tử OCB OMNI cùng với Điều khoản, điều kiện sản phẩm Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu tại OCB (sau đây gọi tắt là “Điều khoản, Điều Kiện này”) dưới đây tạo thành một thỏa thuận tiền gửi có kỳ hạn theo quy định pháp luật, ràng buộc về mặt pháp lý giữa Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Phương Đông (“OCB”) và Khách hàng là người gửi tiền (Sau đây gọi tắt là “Hợp Đồng Tiền Gửi” hoặc “Sổ”).

Điều khoản, điều kiện này là toàn bộ quyền và nghĩa vụ của OCB và Khách hàng trong quá trình phát hành, sử dụng và chuyển giao quyền sở hữu Hợp đồng tiền gửi tại OCB. Khi Khách hàng xác nhận tham gia Hợp đồng tiền gửi (bằng cách thông qua việc xác nhận trên các kênh Ngân hàng điện tử OCB OMNI) được xem là Khách hàng đã đọc, chấp nhận và đồng ý với tất cả các nội dung trong Điều khoản, Điều kiện này và sẽ chịu sự ràng buộc bởi Điều khoản, Điều kiện này.

### **ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ VÀ CÁC TỪ VIẾT TẮT**

1. **“OCB”** hoặc **“Ngân hàng”** là Ngân hàng TMCP Phương Đông.
2. **“OCB OMNI”**: là dịch vụ ngân hàng điện tử do OCB cung cấp cho khách hàng để thực hiện các giao dịch trực tuyến tại ngân hàng thông qua ứng dụng OCB OMNI được cài đặt trên thiết bị di động và website có kết nối internet mà không cần đến quầy giao dịch.
3. **“Khách hàng”** hoặc **“Chủ sở hữu tiền gửi Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu”** là người thực hiện các giao dịch liên quan sản phẩm Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu trên OCB OMNI.
4. **“Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu”** hoặc **“Hợp đồng tiền gửi” (HĐTG)** hoặc **“Sổ”** là khoản tiền của khách hàng gửi tại OCB trong một thời hạn nhất định theo thỏa thuận giữa khách hàng và OCB với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho khách hàng.
5. **“Tài khoản thanh toán”** hoặc **“TKTT”**: là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng mở tại OCB và đã được OCB cung cấp dịch vụ OCB OMNI để sử dụng các dịch vụ thanh toán do OCB cung ứng và sử dụng để gửi và nhận chi trả gốc, lãi của Hợp đồng tiền gửi.
6. **“Chuyển giao quyền sở hữu”** hoặc **“Chuyển nhượng”**: là việc khách hàng sở hữu HĐTG (người chuyển giao) thực hiện chuyển quyền sở hữu HĐTG cho khách hàng khác (người nhận chuyển giao).

7. **“Giao dịch tiền gửi Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu”** bao gồm giao dịch nhận, gửi tiền, chi trả, rút tiền; chuyển giao quyền sở hữu và sử dụng Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu làm tài sản bảo đảm.
8. **“Kỳ hạn gửi tiền”** là khoảng thời gian kể từ ngày người gửi tiền bắt đầu gửi tiền vào OCB đến ngày OCB cam kết trả hết tiền gốc và lãi HĐTG.
9. **“Ngày làm việc”** là bất kỳ ngày nào (ngoại trừ Chủ Nhật, các ngày nghỉ Lễ/Tết theo quy định của pháp luật hoặc OCB) mà các Phòng giao dịch/Chi nhánh của OCB mở cửa làm việc tại Việt Nam.
10. **“Ngày mở”**: là ngày khách hàng gửi tiền tại OCB theo (các) HĐTG giữa OCB và khách hàng.
11. **“Ngày đến hạn”**: là ngày kết thúc thời hạn gửi tiền tại OCB theo (các) HĐTG giữa OCB và khách hàng.

## **ĐIỀU 2. ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG**

1. Khách hàng cá nhân là người Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ.
2. Khách hàng cá nhân nước ngoài từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, được phép cư trú tại Việt Nam với thời hạn từ 06 tháng trở lên.
3. Có TKTT VND đang hoạt động tại OCB và đã đăng ký dịch vụ OCB OMNI.
4. Khách hàng nhận chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG là cá nhân Việt Nam và cá nhân nước ngoài thỏa các quy định tại điều này.

## **ĐIỀU 3. NGUYÊN TẮC THỰC HIỆN GIAO DỊCH MAX SAVINGS - TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU**

1. Khách hàng chỉ được gửi, nhận chi trả (các) HĐTG thông qua TKTT của chính khách hàng tại OCB.
2. Khách hàng thực hiện ký kết giao dịch với OCB, thực hiện việc gửi, nhận chi trả (các) HĐTG phù hợp với quy định của OCB và pháp luật hiện hành.
3. Thời hạn gửi tiền được thực hiện theo thỏa thuận giữa OCB và khách hàng. Đối với cá nhân nước ngoài là người không cư trú, cá nhân nước ngoài là người cư trú, thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy tờ xác minh thông tin theo quy định của OCB và quy định pháp luật.
4. Đồng tiền chi trả gốc, lãi (các) HĐTG là đồng tiền mà khách hàng đã gửi.

## **ĐIỀU 4. NHẬN VÀ CHI TRẢ MAX SAVINGS - TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU**

1. Loại tiền huy động: Đồng Việt Nam (VNĐ).
2. Kỳ hạn: Theo tháng, năm phù hợp với quy định OCB và quy định pháp luật.
3. Số tiền gửi cho 01 HĐTG: Tối thiểu là 50.000.000 VNĐ (Năm mươi triệu đồng) và tối đa là 1.000.000.000 VNĐ (Một tỷ đồng). Số tiền gửi khác phải là bội số của mệnh giá tối thiểu.

4. Khi mở HĐTG khách hàng được lựa chọn các phương án chia nhỏ số dư tổng ban đầu thành các HĐTG nhỏ hơn theo gợi ý có sẵn hoặc tự nhập số tiền mỗi HĐTG trên OCB OMNI, trong đó số tiền mỗi HĐTG phải đáp ứng đúng quy định tại Khoản 3 Điều này và chia nhỏ tối đa 05 sổ trong một lần mở.
5. Hình thức lĩnh lãi: Lĩnh lãi định kỳ hàng 3 tháng, 6 tháng hoặc 12 tháng. OCB có quyền quyết định định kỳ lĩnh lãi phù hợp với kế hoạch huy động vốn theo từng thời kỳ phù hợp với quy định của OCB và quy định pháp luật.
6. Quy định về kỳ lĩnh lãi sẽ được thông báo trên website chính thức của OCB hoặc theo thông báo sản phẩm công bố từng thời kỳ.

## **ĐIỀU 5. LÃI SUẤT**

1. Mức lãi suất được tính theo tỷ lệ %/năm, cơ sở ngày tính lãi 365 ngày/năm.
2. Lãi suất của kỳ lĩnh lãi đầu tiên: bằng mức lãi suất của sản phẩm tiền gửi tiết kiệm thông thường lãi cuối kỳ có kỳ hạn tương ứng với kỳ lĩnh lãi tại ngày mở HĐTG cộng (+) biên độ 0.5%.
3. Lãi suất của các kỳ lĩnh lãi tiếp theo: bằng mức lãi suất của sản phẩm tiền gửi tiết kiệm thông thường lãi cuối kỳ có kỳ hạn tương ứng với kỳ lĩnh lãi tại ngày lĩnh lãi cộng (+) biên độ 0.5%. Ngày lĩnh lãi/Ngày điều chỉnh lãi suất là ngày đầu tiên của kỳ lĩnh lãi tiếp theo.
4. Tại thời điểm điều chỉnh lãi suất, OCB sẽ niêm yết trên website của OCB hoặc các hình thức khác theo quy định của OCB từng thời kỳ.
5. Trường hợp khách hàng chuyển giao quyền sở hữu khi chưa tròn kỳ lĩnh lãi, khách hàng không được hưởng lãi suất cho những ngày thực gửi của kỳ lĩnh lãi chưa tròn kỳ.

## **ĐIỀU 6. PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI**

Công thức tính lãi thực nhận:

$$Tiền\ lãi\ thực\ nhận = \frac{số\ tiền\ gửi * lãi\ suất * số\ ngày\ thực\ gửi}{365}$$

Trong đó:

- Số tiền gửi: là tổng số tiền gửi ban đầu
- Lãi suất: là lãi suất có kỳ hạn của (các) HĐTG được quy định tại Điều 5 ĐKĐK này.
- Số ngày thực gửi: là số ngày khách hàng sở hữu HĐTG thực tế của kỳ lĩnh lãi.

## **ĐIỀU 7. THANH TOÁN MAX SAVINGS - TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU**

### **1. Thanh toán khi đến hạn**

- a. Vào ngày đến hạn của (các) HĐTG, OCB sẽ thanh toán toàn bộ số tiền gốc và lãi (nếu có) của (các) HĐTG vào TKTT của Khách hàng mở tại OCB
- b. Nếu ngày đến hạn thanh toán/ngày điều chỉnh lãi suất rơi vào ngày nghỉ, ngày Lễ theo quy định của pháp luật và/hoặc OCB, việc chi trả gốc và/hoặc lãi hoặc điều chỉnh lãi suất

(các) HĐTG được thực hiện vào ngày làm việc đầu tiên tiếp theo ngày nghỉ, ngày Lễ đó.

## **2. Rút tiền gửi trước hạn**

- a. Trước kỳ lĩnh lãi đầu tiên, Khách hàng được rút tiền gửi trước hạn và rút toàn bộ số tiền gửi của HĐTG. Sau kỳ lĩnh lãi đầu tiên, Khách hàng không được rút tiền gửi trước hạn đối với toàn bộ HĐTG.
- b. Lãi suất áp dụng khi rút tiền trước hạn là mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn VNĐ thấp nhất của OCB đang áp dụng cho Khách hàng cá nhân tại thời điểm rút trước hạn HĐTG.
- c. Khi rút trước hạn toàn bộ số tiền gửi của HĐTG theo quy định tại điểm a, OCB sẽ thanh toán toàn bộ số tiền gốc và số tiền lãi phát sinh (nếu có) vào TKTT của Khách hàng mở tại OCB do Khách hàng chỉ định khi thực hiện giao dịch.

## **ĐIỀU 8. QUY ĐỊNH VỀ PHÍ GIAO DỊCH MAX SAVINGS - TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU**

1. Thực hiện thu phí giao dịch (các) HĐTG bằng các mức phí quy định khi thực hiện giao dịch liên quan tới (các) HĐTG được công bố công khai trên website chính thức của OCB và niêm yết tại điểm giao dịch của OCB.
2. OCB sẽ thực hiện thu phí quản lý tài khoản sinh lời tối ưu (nếu có) vào ngày chỉ định trả lãi.

Mức phí = Tiền lãi tròn kỳ - Tiền lãi thực nhận (quy định tại Điều 6 tại Điều khoản, Điều kiện này). Trong đó:

$$\text{Tiền lãi tròn kỳ} = \frac{\text{số tiền gửi} * \text{lãi suất} * \text{số ngày}}{365}$$

Trong đó:

- Số tiền gửi: Là tổng số tiền gửi ban đầu.
- Số ngày: Là số ngày của kỳ lĩnh lãi.
- Lãi suất: Là lãi suất có kỳ hạn của Tiền gửi sinh lời tối ưu được quy định tại điều 5 ĐKĐK này.

## **ĐIỀU 9. SỞ HỮU VÀ CHUYỂN GIAO QUYỀN SỞ HỮU MAX SAVINGS - TIỀN GỬI SINH LỜI TỐI ƯU**

1. Khách hàng được chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG (gọi chung là “chuyển giao quyền sở hữu HĐTG”) sau 03 tháng kể từ ngày phát hành lần đầu. Thủ tục, điều kiện chuyển giao quyền sở hữu, giao kết hợp đồng chuyển giao quyền sở hữu và xác nhận quyền sở hữu HĐTG được thực hiện theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này, quy định của OCB và quy định pháp luật từng thời kỳ.
2. Thủ tục chuyển giao quyền sở hữu HĐTG:
  - a. Khách hàng thực hiện giao dịch chuyển giao quyền sở hữu và đề nghị OCB thực hiện chuyển giao quyền sở hữu HĐTG trên OCB OMNI bằng phương thức xác thực mà

Khách hàng đã đăng ký trên OCB OMNI.

b. Thời gian thực hiện chuyển giao:

- Trường hợp người chuyển giao chưa xác định được người nhận chuyển giao: tại thời điểm người chuyển giao tạo yêu cầu chuyển giao thành công thì OCB hỗ trợ tìm kiếm người nhận chuyển giao trong vòng 05 ngày làm việc tiếp theo.
- Trường hợp người chuyển giao đã xác định được người nhận chuyển giao: tại thời điểm người chuyển giao tạo yêu cầu chuyển giao thành công thì người nhận chuyển giao cần hoàn tất thủ tục nhận chuyển giao trước 17h00 ngày làm việc tiếp theo.
- Trường hợp việc chuyển giao chưa được thực hiện, người chuyển giao có quyền hủy yêu cầu chuyển giao và yêu cầu chuyển giao hết hiệu lực ngay lập tức.
- Trường hợp hết thời gian chuyển giao theo quy định mà OCB chưa tìm được người nhận chuyển giao thì hệ thống ghi nhận yêu cầu chuyển giao hết hiệu lực. Theo đó trường hợp vẫn có nhu cầu chuyển giao, người chuyển giao thực hiện lại yêu cầu chuyển giao mới.
- Việc chuyển giao được xem là hoàn tất khi người chuyển giao nhận được tiền thanh toán từ người nhận chuyển giao và người nhận chuyển giao nhận được HĐTG từ người chuyển giao.

c. Khách hàng đồng ý rằng bất cứ hành động nào: (i) đăng nhập/truy cập vào OCB OMNI bằng chính tên đăng nhập và đúng mật khẩu của Khách hàng; (ii) sử dụng các phương thức khác theo quy định của OCB đúng mật khẩu và, hoặc kết hợp phương pháp xác thực khác do OCB cung cấp để thực hiện tạo và gửi lệnh, chỉ thị, yêu cầu, tạo/ thực hiện giao dịch thì các lệnh, chỉ thị, yêu cầu, giao dịch này được xác định là do chính Khách hàng thực hiện và Khách hàng chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực, hợp pháp của các lệnh, chỉ thị, yêu cầu, giao dịch này.

d. Các giao dịch đã được xử lý, thực hiện thành công/ hoàn tất theo các lệnh, chỉ thị, yêu cầu, giao dịch được Khách hàng gửi tới OCB thông qua OCB OMNI có giá trị chứng cứ, giá trị pháp lý ràng buộc giữa các bên và không hủy ngang. Khách hàng chịu trách nhiệm đối với các lệnh, chỉ thị, yêu cầu, giao dịch đã được thực hiện, giao kết, xử lý trên OCB OMNI.

e. Các giao dịch chuyển giao quyền sở hữu và xác nhận quyền sở hữu HĐTG đã được thực hiện thành công theo các lệnh, chỉ thị, yêu cầu được lập, gửi qua/ bằng/ trên OCB OMNI có giá trị chứng cứ, giá trị pháp lý ràng buộc giữa các bên và không hủy ngang.

f. Sau khi giao dịch chuyển giao quyền sở hữu HĐTG thành công, hệ thống OCB gửi thông báo kết quả chuyển quyền sở hữu HĐTG (dưới dạng thông điệp dữ liệu) đến Khách hàng trên OCB OMNI; hoặc thông qua Email; hoặc thông qua SMS. Trường

hợp Khách hàng không nhận được thông báo của OCB, Khách hàng thực hiện đăng nhập vào OCB OMNI để kiểm tra thông báo hoặc liên hệ Tổng đài OCB 18006678 hay các điểm giao dịch của OCB để được giải đáp.

3. Khách hàng nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG được xác lập quyền sở hữu HĐTG kể từ thời điểm hệ thống OCB gửi thông báo xác nhận quyền sở hữu HĐTG (dưới dạng thông điệp dữ liệu) đến Khách hàng trên OCB OMNI; hoặc thông qua Email; hoặc thông qua SMS. Khách hàng có thể xem/ tải/ lưu trữ file Xác nhận Hợp đồng tiền gửi được cung cấp trên OCB OMNI khi cần.
4. Quyền và nghĩa vụ của người chuyển giao quyền sở hữu HĐTG
  - a. Đồng ý cho OCB cung cấp thông tin liên quan đến HĐTG đang sở hữu cho các bên liên quan đến giao dịch chuyển giao quyền sở hữu HĐTG.
  - b. Xác nhận đã được OCB thông tin đầy đủ về thủ tục chuyển giao quyền sở hữu HĐTG và đồng ý tuân thủ theo quy định.
  - c. Đồng ý chuyển giao quyền sở hữu HĐTG cho người nhận chuyển giao trong thời gian hiệu lực của yêu cầu chuyển giao.
  - d. Trường hợp chuyển giao quyền sở hữu khi chưa tròn kỳ lĩnh lãi, người chuyển giao sẽ không được hưởng lãi suất cho những ngày thực gửi của kỳ lĩnh lãi chưa tròn kỳ.
  - e. Sau khi chuyển giao HĐTG thành công, người chuyển giao sẽ nhận lại tiền gốc của HĐTG vào tài khoản thanh toán.
  - f. Người chuyển giao HĐTG cam kết:
    - Tại thời điểm chuyển giao quyền sở hữu, HĐTG thuộc quyền sở hữu hợp pháp của người chuyển giao; không có bất kỳ tranh chấp nào; chưa thực hiện chuyển giao quyền sở hữu/bán, tặng, cho, đổi, dùng để bảo đảm cho nghĩa vụ dân sự dưới bất kỳ hình thức nào; chưa kê khai làm vốn của bất cứ doanh nghiệp nào; không bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật.
    - Việc chuyển giao quyền sở hữu HĐTG do người chuyển giao tự nguyện thực hiện, không bị ai ép buộc, lừa dối, có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, năng lực pháp luật dân sự tại thời điểm xác lập giao dịch chuyển giao quyền sở hữu; người chuyển giao hoàn toàn hiểu các quyền và nghĩa vụ của mình liên quan tới hoặc phát sinh từ việc xác lập giao dịch này và miễn trừ trách nhiệm của OCB nếu phát sinh tranh chấp, khiếu nại/ yêu cầu của bên thứ ba/ cơ quan tổ chức có thẩm quyền liên quan đến sổ này và/hoặc việc chuyển giao quyền sở hữu sổ nêu trên.
    - Chịu trách nhiệm trước pháp luật về giao dịch liên quan chuyển giao quyền sở hữu HĐTG. Mọi tranh chấp phát sinh giữa người chuyển giao và người nhận chuyển giao do các bên tự giải quyết và không khiếu nại bất cứ vấn đề liên quan nào đến giao dịch chuyển quyền sở hữu HĐTG.
5. Quyền và nghĩa vụ của người nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG

- a. Đồng ý nhận thông tin liên quan đến HĐTG chuyển giao quyền sở hữu do OCB cung cấp từ các bên liên quan có nhu cầu chuyển giao quyền sở hữu HĐTG.
- b. Xác nhận đã được OCB thông tin đầy đủ về thủ tục chuyển giao quyền sở hữu và đồng ý tuân thủ theo quy định.
- c. Được xác lập quyền sở hữu HĐTG kể từ thời điểm hệ thống OCB gửi thông báo xác nhận quyền sở hữu HĐTG (dưới dạng thông điệp dữ liệu) đến Khách hàng trên OCB OMNI; hoặc thông qua Email; hoặc thông qua SMS; và được phép thực hiện các giao dịch liên quan đến HĐTG theo quy định.
- d. Kể từ thời điểm bên nhận chuyển giao được xác lập quyền sở hữu HĐTG, toàn bộ chi phí (nếu có) phát sinh từ việc tắt toán HĐTG trước hạn như: thu hồi tiền thưởng/ khuyến mại (nếu có), phí rút trước hạn (nếu có), phí giao dịch (nếu có) theo quy định/thẻ lệ sản phẩm thì bên nhận chuyển giao phải có trách nhiệm hoàn trả cho OCB.
- e. Người nhận chuyển giao HĐTG cam kết:
  - Tại thời điểm nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG, người nhận chuyển giao có tài khoản thanh toán hợp lệ và có đủ số dư để thực hiện giao dịch nhận chuyển giao HĐTG. Số tiền này thuộc quyền sở hữu hợp pháp của người nhận chuyển giao; không có bất kỳ tranh chấp nào; không dùng làm bảo đảm cho nghĩa vụ dân sự dưới bất kỳ hình thức nào; không bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật.
  - Việc nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG do người nhận chuyển giao tự nguyện thực hiện, không bị ai ép buộc, lừa dối, có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, năng lực pháp luật dân sự tại thời điểm xác lập giao dịch chuyển giao quyền sở hữu; Người nhận chuyển giao hoàn toàn hiểu các quyền và nghĩa vụ của mình liên quan tới hoặc phát sinh từ việc xác lập giao dịch này và miễn trừ trách nhiệm của OCB nếu phát sinh tranh chấp, khiếu nại/ yêu cầu của bên thứ ba/ cơ quan tổ chức có thẩm quyền liên quan đến HĐTG này và/hoặc việc chuyển giao quyền sở hữu HĐTG nêu trên.
  - Cam kết hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về giao dịch liên quan nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG. Mọi tranh chấp phát sinh giữa người chuyển giao và người nhận chuyển giao do các bên tự giải quyết và không khiếu nại bất cứ vấn đề liên quan nào đến các giao dịch nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG.

## **ĐIỀU 10. QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA KHÁCH HÀNG**

1. Khách hàng được thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi của (các) HĐTG theo quy định.
2. Khách hàng được sử dụng (các) HĐTG làm tài sản đảm bảo để vay vốn tại OCB.
3. Khách hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin cần thiết theo yêu cầu của OCB khi thực hiện các giao dịch liên quan đến (các) HĐTG.

4. Cam kết rằng tiền gửi trên (các) HĐTG này có nguồn gốc hợp pháp, chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc của tiền gửi trên (các) HĐTG.
5. Chịu trách nhiệm giải quyết tất cả các vấn đề tranh chấp, khiếu kiện, khiếu nại liên quan đến (các) HĐTG tại OCB.
6. Thực hiện đúng Điều khoản, Điều kiện này và các thỏa thuận đã cam kết với OCB.
7. Ngoài các thỏa thuận tại Điều Khoản, Điều Kiện này, khách hàng có nghĩa vụ tuân thủ các quy định, hướng dẫn được quy định trong từng thời kỳ của OCB mà không trái với Điều Khoản, Điều Kiện này và quy định pháp luật khi thực hiện các thủ tục gửi tiền, chuyển giao quyền sở hữu HĐTG.
8. Các Quyền và nghĩa vụ khác theo văn bản thỏa thuận giữa OCB và khách hàng và quy định của pháp luật.

#### **ĐIỀU 11. QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA OCB**

1. Yêu cầu khách hàng cung cấp các thông tin, chứng từ cần thiết khi xác lập, thực hiện giao dịch liên quan (các) HĐTG.
2. Từ chối các yêu cầu của khách hàng nếu các yêu cầu này theo đánh giá của OCB là chưa đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật.
3. Thanh toán tiền gốc, lãi của (các) HĐTG đúng hạn và đầy đủ theo quy định của Điều khoản, Điều kiện này.
4. Giữ bí mật thông tin khách hàng, thông tin (các) HĐTG và đảm bảo an toàn tiền gửi cho khách hàng, ngoại trừ trường hợp phải cung cấp theo yêu cầu của cơ quan nhà nước và các thỏa thuận khác giữa OCB và Khách hàng.
5. Ban hành và công bố công khai quy định về sản phẩm Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu tại OCB.
6. Công bố công khai lãi suất sản phẩm Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu, phương thức trả lãi, mức thu phí đối với các khoản tiền gửi rút trước hạn (nếu có) và mức thu phí đối với các dịch vụ liên quan đến sản phẩm Max Savings - Tiền gửi sinh lời tối ưu tại các Đơn vị kinh doanh của OCB và tại website ocb.com.vn.
7. Các quyền và nghĩa vụ khác theo văn bản thỏa thuận giữa OCB và khách hàng và quy định của pháp luật.

#### **ĐIỀU 12. CAM KẾT CHUNG**

1. Khách hàng đồng ý cho OCB xử lý dữ liệu cá nhân theo Thông báo/ Điều kiện điều khoản xử lý dữ liệu cá nhân được đăng tải trên Website của OCB từng thời kỳ và đồng ý cho OCB cung cấp thông tin của Khách hàng và thông tin (các) HĐTG cho cá nhân, tổ chức khác để thực hiện các quyền (bao gồm cả việc mua bán, chuyển giao quyền sở hữu HĐTG) của Khách hàng trên OCB OMNI.
2. Khách hàng có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, năng lực pháp luật dân sự.
3. Công nhận và đồng ý các thông tin, số liệu, dữ liệu, thông báo liên quan đến giao dịch



chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG trên OCB OMNI là tài liệu, dữ liệu có giá trị pháp lý cao nhất và là chứng cứ để giải quyết các vấn đề liên quan quyền, nghĩa vụ của các bên.

4. Khách hàng tự nguyện, tự chủ và tự chịu trách nhiệm về việc chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG của mình.
5. Khách hàng cam kết có đầy đủ quyền, thẩm quyền theo quy định pháp luật để chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG cho Bên nhận chuyển giao quyền sở hữu HĐTG.
6. Khách hàng xác nhận đã được cung cấp đầy đủ, đã đọc và đồng ý với toàn bộ nội dung Điều khoản, Điều kiện này. Trường hợp Khách hàng chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG, Khách hàng cam kết cung cấp đầy đủ Điều khoản, Điều kiện này cho Bên nhận chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG và Bên nhận chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG cam kết đồng ý toàn bộ nội dung Điều khoản, Điều kiện này trước khi tiến hành giao dịch chuyển giao quyền sở hữu.
7. Khách hàng và Bên nhận chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG xác nhận đã được cung cấp, đã đọc và đồng ý với toàn bộ nội dung Thông báo/ Điều kiện điều khoản về xử lý dữ liệu cá nhân do OCB công bố tại website chính thức của OCB.
8. Các bên tham gia giao dịch đối với (các) HĐTG nêu tại Điều khoản, Điều kiện này chịu trách nhiệm đối với những sai sót, hành vi lợi dụng, lừa đảo không do lỗi của OCB.
9. Trong quá trình thực hiện chuyển giao quyền sở hữu (các) HĐTG, nếu có tranh chấp, các bên sẽ thỏa thuận, thương lượng. Trường hợp không thể giải quyết bằng thỏa thuận, thương lượng thì tranh chấp sẽ do Tòa án nhân dân có thẩm quyền tại Việt Nam giải quyết.

### **ĐIỀU 13. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ HIỆU LỰC**

1. Điều khoản, Điều kiện này được điều chỉnh và tuân thủ theo Pháp luật Việt Nam.
2. Khách hàng đồng ý OCB được quyền thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh Điều khoản, Điều kiện này. Các thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ được OCB thông báo trên website chính thức của OCB và/hoặc phương tiện điện tử. Khách hàng và OCB có trách nhiệm tuân thủ theo các sửa đổi, bổ sung đó.
3. Nếu bất kỳ một hay nhiều điều khoản và điều kiện của Điều khoản, Điều kiện này hay bất kỳ phần nào của Điều khoản, Điều kiện này trở thành không hợp lệ, không giá trị hoặc không thể thi hành theo bất kỳ luật áp dụng nào thì sẽ không ảnh hưởng đến tính hợp pháp, hiệu lực và thi hành của những điều khoản và điều kiện còn lại của Điều khoản, Điều kiện này.
4. Việc chưa hoặc chậm trễ thực hiện quyền hạn và nghĩa vụ của OCB theo như Điều khoản, Điều kiện này sẽ không được coi như là từ bỏ một phần hay toàn bộ quyền hạn và nghĩa

vụ của OCB trừ khi OCB có thông báo bằng văn bản về sự khước từ quyền hạn và nghĩa vụ của mình.

#### **ĐIỀU 14. SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN**

1. Tất cả nội dung tại Điều khoản, Điều kiện này áp dụng cho Khách Hàng tham gia sản phẩm Max Savings – Tiền gửi sinh lãi sời tối ưu được thể hiện như trên và được sửa đổi, bổ sung và/hoặc được thay thế trong từng thời điểm khi OCB cho là cần thiết và phù hợp với quy định pháp luật, OCB sẽ có quyền xem xét điều chỉnh nội dung sản phẩm tiền gửi điện tử dành cho khách hàng cá nhân là người nước ngoài này. OCB sẽ thông báo về các điều chỉnh này cho Khách hàng bằng bất kỳ một trong các hình thức quy định tại Khoản 5 Điều 15 Điều Khoản, Điều Kiện này.
2. Trong thời hạn 05 ngày kể từ ngày OCB thông báo về việc sửa đổi, điều chỉnh Điều khoản, Điều kiện này, nếu Khách Hàng không đồng ý với các sửa đổi, bổ sung, thay thế do OCB đưa ra, Khách Hàng có trách nhiệm thông báo với OCB để thỏa thuận chấm dứt sử dụng dịch vụ. Nếu OCB không nhận được ý kiến của Khách hàng trong thời hạn 05 ngày kể từ thời điểm thông báo nói trên, hoặc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ kể từ thời điểm thông báo, được hiểu là Khách hàng chấp nhận toàn bộ và xác nhận tuân thủ các sửa đổi, điều chỉnh đó. Các văn bản chỉnh sửa, bổ sung Điều khoản, Điều kiện này và các tài liệu kèm theo (nếu có), các thỏa thuận là một bộ phận không tách rời của Điều khoản, Điều kiện này và ràng buộc trách nhiệm đối với các bên.

#### **ĐIỀU 15. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC**

1. Giao dịch liên quan đến (các) HĐTG trên OCB OMNI được thực hiện 24/7 (24 giờ trong ngày, 7 ngày trong tuần), ngoại trừ đối với giao dịch tất toán, nhận chuyển giao quyền sở hữu không thực hiện được trong thời gian hệ thống OCB xử lý giao dịch cuối ngày làm việc (thời gian xử lý cuối ngày) hoặc các trường hợp khác theo quy định của nhà nước và của OCB (nếu có).
2. Các giao dịch liên quan đến (các) HĐTG (gửi/tất toán/chuyển giao quyền sở hữu/nhận chuyển giao quyền sở hữu) được thực hiện trước thời gian xử lý cuối ngày được ghi nhận theo đúng ngày thực tế phát sinh giao dịch của khách hàng.
3. Các giao dịch của (các) HĐTG (gửi/tất toán/chuyển giao quyền sở hữu/nhận chuyển giao quyền sở hữu) thực hiện sau thời gian xử lý cuối ngày được ghi nhận vào ngày làm việc kế tiếp.
4. Khách hàng đồng ý nhận các thông tin liên quan đến việc sử dụng dịch vụ và các thông tin giới thiệu sản phẩm, dịch vụ của OCB dưới dạng thông điệp dữ liệu trên OCB OMNI; hoặc thông qua Email; hoặc thông qua SMS.

5. Tất cả các thông báo của OCB sẽ được OCB gửi cho Khách hàng theo thông tin liên lạc cuối cùng mà Khách hàng đăng ký tại OCB hoặc công bố trên website chính thức của OCB hoặc theo các hình thức khác mà OCB cho là phù hợp. Tất cả các thông báo sẽ xem như Khách hàng đã nhận được:
- Trong vòng ba (03) ngày tính từ ngày gửi đi (theo dấu bưu điện đi), nếu gửi bằng thư; hoặc
  - Vào ngày OCB gửi nếu thông qua hình thức tin nhắn SMS/Email (Trường hợp thông báo gửi sau 17:00 của ngày làm việc thì thông báo được xem là được nhận vào ngày làm việc tiếp theo); hoặc
  - Vào ngày công bố trên website chính thức của OCB; hoặc
  - Vào ngày OCB thực hiện thông báo công khai theo hình thức khác.
6. Điều Khoản, Điều Kiện này được lập bằng Tiếng Việt và có thể được dịch sang một số ngôn ngữ khác. Trong trường hợp có bất kỳ sự khác biệt hoặc mâu thuẫn nào giữa nội dung Tiếng Việt và các bản dịch, nội dung Tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng.

**NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**

**Danh sách Cán bộ tham vấn và Cán bộ phê duyệt ở trang tiếp theo**

**Cán bộ khởi tạo**

**Cán bộ kiểm soát**

**Cán bộ tham vấn**

**Cán bộ phê duyệt**