

ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI SINH LỜI LINH HOẠT**I. Định nghĩa và Giải thích từ ngữ, từ viết tắt**

1. **Tổ Chức Phát Hành:** Là Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB).
2. **Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt (CCTG):** Là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với người mua Chứng chỉ tiền gửi. Khách hàng có thể tham khảo Điều khoản, Điều kiện của CCTG trên website của OCB.
3. **Thời hạn của Chứng chỉ tiền gửi:** Là thời hạn được xác định trên Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG, tối đa không quá 1096 ngày (tương đương 36 tháng).
4. **Chứng Nhận Quyền Sở Hữu CCTG:** Là chứng nhận do Tổ Chức Phát Hành cấp cho Khách hàng thể hiện quyền sở hữu của Khách hàng đối với Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt được phát hành dưới hình thức điện tử trên môi trường điện tử của Tổ Chức Phát Hành.
5. **Mệnh giá:** Là mệnh giá của Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt và cũng là số tiền gốc được ghi trên Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu CCTG.
6. **Tổng Mệnh giá:** Là tổng giá trị phát hành Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt theo từng loại mệnh giá với số lượng tương ứng.
7. **Lãi suất có điều chỉnh định kỳ:** Là lãi suất áp dụng không cố định trong suốt kỳ hạn CCTG và được thay đổi định kỳ theo quy định về định kỳ trả lãi từng thời kỳ.
8. **Trả lãi định kỳ:** Là việc trả lãi định kỳ theo Thỏa Thuận giữa Tổ Chức Phát Hành với người mua CCTG.
9. **Ngân hàng điện tử OCB OMNI (OCB OMNI):** Là hệ thống các phương tiện điện tử được OCB sử dụng giao dịch với Khách hàng cá nhân, qua đó, cung ứng Dịch vụ OCB OMNI cho Khách hàng thông qua Internet. Khách hàng có thể sử dụng các phương tiện điện tử bao gồm máy tính PC/Laptop hay thiết bị di động thông minh để thực hiện các yêu cầu giao dịch thông qua website cung ứng dịch vụ hoặc trên các ứng dụng điện thoại thông minh do OCB phát triển và cung cấp qua Apple Store hoặc Google Play.
10. **Chủ Sở Hữu CCTG:** Là Tổ chức mua CCTG trực tiếp từ Tổ Chức Phát Hành hoặc tổ chức/cá nhân nhận chuyển quyền sở hữu CCTG từ Chủ Sở Hữu CCTG nắm giữ trước đó.
11. **Nhà đầu tư:** Là tổ chức có nhu cầu mua Chứng chỉ tiền gửi trực tiếp từ Tổ Chức Phát Hành.
12. **Ngày Phát Hành:** Là ngày Nhà Đầu Tư thực hiện chuyển tiền thành công mua CCTG theo đúng số tiền trên Giấy đề nghị mua Chứng chỉ tiền gửi.
13. **Ngày Đến Hạn:** Là ngày Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm thanh toán toàn bộ mệnh giá và số tiền lãi của kỳ trả lãi cuối cùng được ghi trên Giấy Chứng nhận quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi.
14. **Ngày Trả Lãi:** Là ngày Tổ Chức Phát Hành thanh toán số tiền lãi cho Chủ Sở Hữu CCTG.

II. Thông tin và đặc điểm của Chứng chỉ Tiền Gửi

1. **Đối tượng được Sở hữu Chứng chỉ Tiền Gửi:**
 - Cá nhân có quốc tịch Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự theo quy định của Pháp luật;
 - Tổ chức (không bao gồm tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) là người cư trú, được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định pháp luật Việt Nam;
 - Đối tượng tham gia phải có tài khoản thanh toán mở tại Tổ Chức Phát Hành.
2. **Phương thức phát hành:** phát hành bằng phương tiện điện tử trên các ứng dụng điện tử của OCB theo quy định từng thời kỳ.
3. **Loại tiền:** VND.
4. **Kỳ hạn:** Theo quy định của Tổ Chức Phát Hành từng thời kỳ và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về thời hạn của giấy tờ có giá.
5. **Mệnh giá:** Tối thiểu 100.000.000 VND (theo quy định của Tổ Chức Phát Hành từng thời kỳ).

6. **Định kỳ trả lãi:** Hàng tháng.
7. **Lãi suất:** mức lãi suất cụ thể theo Quyết định ban hành lãi suất của OCB trong từng thời kỳ, phù hợp với lãi suất thị trường, tuân thủ quy định về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.
8. **Phương pháp tính lãi:**
Số tiền lãi CCTG được tính như sau: $L = \sum G \cdot R \cdot T / 365$
Trong đó:
 - L: Số tiền lãi Chủ Sở Hữu CCTG được hưởng
 - G: Mệnh giá CCTG
 - R: Lãi suất tính lãi quy định của CCTG tương ứng với kỳ trả lãi (%/năm)
 - T: Số ngày trong kỳ trả lãi của CCTG
9. **Quay vòng/ tái tục CCTG:** CCTG không tự động quay vòng/ tái tục.
10. **Thanh toán trước hạn:** CCTG không được thanh toán trước hạn.
11. **Phương thức thanh toán lãi:** Lãi của CCTG sẽ được thanh toán vào Ngày trả lãi và vào tài khoản của Chủ Sở Hữu CCTG theo Thỏa Thuận giữa Tổ Chức Phát hành và Chủ Sở Hữu CCTG.
12. **Phương thức thanh toán gốc:**
Nếu Chủ Sở Hữu CCTG và Tổ chức phát hành không có Thỏa Thuận nào khác thì vào Ngày Đến Hạn, toàn bộ giá trị gốc của CCTG sẽ được Tổ Chức Phát hành thanh toán vào Tài khoản thanh toán của Chủ Sở Hữu mở tại OCB dùng để thanh toán tiền mua CCTG hoặc thanh toán tiền nhận chuyển quyền sở hữu CCTG.

III. Quy trình phát hành CCTG

1. Mỗi Nhà đầu tư khi phát sinh nhu cầu mua Chứng chỉ tiền gửi sẽ (i) trao đổi nhu cầu mua Chứng chỉ tiền gửi với Tổ Chức Phát Hành; (ii) Tổ Chức Phát hành gửi tới Nhà Đầu Tư thông tin về Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt; (iii) Tổ Chức Phát Hành thực hiện thu thập, kiểm tra thông tin pháp lý của Nhà đầu tư; (iv) Nhà Đầu tư và Tổ chức Phát hành ký kết Thỏa thuận mua bán Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt với Tổ Chức Phát Hành.
2. Sau khi Nhà Đầu Tư và Tổ Chức Phát hành ký kết Thỏa thuận mua bán Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt, Tổ Chức Phát Hành sẽ kích hoạt tính năng Mua Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt trên ứng dụng giao dịch trực tuyến của OCB cho Nhà Đầu Tư. Nhà đầu tư có thể mua Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt trên ứng dụng giao dịch trực tuyến của OCB từng lần theo nhu cầu của mình theo các quy định về giao dịch trực tuyến của Tổ Chức Phát hành tại từng thời kỳ.
3. Sau khi mua chứng chỉ tiền gửi thành công, Nhà đầu tư sẽ được cấp Chứng nhận quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi trên môi trường điện tử. Cụ thể, Nhà Đầu tư có thể tải Chứng nhận quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi trên ứng dụng giao dịch trực tuyến của OCB.
4. Tính năng Mua Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt trên ứng dụng giao dịch trực tuyến của OCB sẽ ngừng cung cấp trong trường hợp (i) Nhà Đầu tư và OCB ký kết Biên bản thanh lý Thỏa thuận mua bán Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt; hoặc (ii) Đợt phát hành Chứng chỉ tiền gửi Sinh lợi linh hoạt kết thúc theo quyết định của Tổ Chức Phát hành; hoặc (iii) Hạn mức phát hành của đợt phát hành Chứng chỉ tiền gửi Sinh lời linh hoạt đã hết, tùy trường hợp nào đến trước.

IV. Thanh toán chứng chỉ tiền gửi

1. Thanh toán tiền lãi: Tiền lãi sẽ được thanh toán cho Chủ sở hữu Chứng chỉ tiền gửi vào Ngày Trả Lãi.
2. Thanh toán tiền gốc: Tại Ngày đến hạn của Chứng chỉ tiền gửi, Tổ Chức Phát Hành thanh toán tiền gốc Chứng chỉ tiền gửi và các khoản lãi phát sinh tại mục (1) nhưng chưa được thanh toán trong Kỳ tính lãi (nếu có) vào tài khoản thanh toán của Chủ sở hữu Chứng chỉ tiền gửi tại Tổ Chức Phát Hành hoặc tài khoản thanh toán do Chủ sở hữu Chứng chỉ tiền gửi chỉ định. Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu CCTG chấm dứt hiệu lực tại thời điểm Tổ Chức Phát Hành hoàn thành thanh toán gốc và lãi cho Chủ sở hữu Chứng chỉ tiền gửi.
3. Thanh toán trước hạn: Chủ Sở Hữu CCTG không được tắt toán CCTG trước ngày đến hạn trừ trường hợp có sự thỏa thuận khác với Tổ Chức Phát Hành.
4. Chứng chỉ tiền gửi không được gia hạn trong mọi trường hợp. Việc thanh toán tiền gốc và tiền lãi Chứng chỉ tiền gửi được thực hiện theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này, phù hợp với quy định của Tổ Chức Phát Hành và quy định pháp luật từng thời kỳ.

V. Quy định về chuyển quyền sở hữu CCTG và đề nghị xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG

1. CCTG được tự do chuyển quyền sở hữu. Việc chuyển quyền sở hữu CCTG (thủ tục, điều kiện, hồ sơ,..) cần tuân thủ theo các quy định pháp luật và các Điều khoản, Điều kiện liên quan chuyển quyền sở hữu CCTG của OCB.
2. Chủ Sở Hữu CCTG có thể thực hiện việc chuyển quyền sở hữu CCTG (i) thông qua OCB OMNI; hoặc (ii) phương thức khác theo sự thỏa thuận giữa Tổ chức phát hành và Chủ sở hữu CCTG.
3. Thủ tục, điều kiện chuyển quyền sở hữu CCTG và xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG được thực hiện phù hợp với quy định tại bản Điều khoản, Điều kiện này theo quy định của Tổ Chức Phát Hành và quy định pháp luật trong từng thời kỳ.
4. Trường hợp Chủ Sở Hữu CCTG lựa chọn chuyển quyền sở hữu qua OCB OMNI.

a. Điều kiện để thực hiện giao dịch:

- Chủ Sở Hữu CCTG có sử dụng OCB OMNI;
- Chủ Sở Hữu CCTG đồng ý ủy quyền và đề nghị Tổ Chức Phát Hành cung cấp, chia sẻ thông tin của Chủ Sở Hữu CCTG, thông tin liên quan tới CCTG cho bất kỳ bên thứ ba để Chủ Sở Hữu CCTG thực hiện việc chuyển quyền sở hữu/nhận chuyển quyền sở hữu CCTG trên OCB OMNI;
- Bằng việc lựa chọn chuyển quyền sở hữu CCTG qua OCB OMNI, Chủ Sở Hữu CCTG đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang về việc (i) chấp nhận các thông tin/số liệu về giao dịch chuyển quyền sở hữu CCTG, xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG của Chủ Sở Hữu CCTG lưu tại hệ thống Tổ Chức Phát Hành là bằng chứng có giá trị cuối cùng, (ii) tự chịu trách nhiệm về quyết định chuyển quyền sở hữu CCTG của mình, (iii) cam kết có đầy đủ thẩm quyền phê duyệt và thẩm quyền giao kết hợp đồng, thực hiện giao dịch chuyển quyền sở hữu CCTG theo Điều lệ, quy định nội bộ của mình.

b. Nguyên tắc giao dịch CCTG qua OCB OMNI:

- Chủ Sở Hữu CCTG thực hiện đề nghị Tổ Chức Phát Hành xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG bằng phương thức xác thực mà Chủ Sở Hữu CCTG đã đăng ký giao dịch trên OCB OMNI;
- Các giao dịch đã được xử lý, thực hiện thành công theo các lệnh, chỉ thị được Chủ Sở Hữu CCTG lập và gửi tới Tổ Chức Phát Hành thông qua OCB OMNI có giá trị pháp lý ràng buộc với Chủ Sở Hữu CCTG và không thể hủy ngang. Chủ Sở Hữu CCTG chịu trách nhiệm đối với các giao dịch đã được xử lý, thực hiện trên OCB OMNI;
- Bằng việc xác lập thực hiện chuyển quyền sở hữu CCTG trên OCB OMNI, Chủ Sở Hữu

CCTG đồng ý rằng Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện thủ tục xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG theo từng lần giao dịch;

- Giao dịch chuyển quyền sở hữu CCTG được xác định hoàn tất tại thời điểm (i) tiền chuyển quyền sở hữu được ghi có vào TKTT của bên chuyển quyền sở hữu và (ii) CCTG được ghi nhận quyền sở hữu cho bên nhận chuyển quyền sở hữu vào hệ thống và hiển thị trên OCB OMNI;
- Bên chuyển quyền sở hữu và bên nhận chuyển quyền sở hữu CCTG qua OCB OMNI cam kết tự chịu trách nhiệm giải quyết các vấn đề phát sinh từ và liên quan đến giao dịch này. Trường hợp cần thiết theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về việc lưu trữ, cung cấp thông tin, theo thông báo của OCB, bên chuyển quyền sở hữu và bên nhận chuyển quyền sở hữu CCTG qua OCB OMNI sẽ thực hiện cung cấp bổ sung các tài liệu, chứng từ, dữ liệu, thông tin khác có liên quan (bản giấy, bản gốc, dữ liệu điện tử phù hợp quy định của pháp luật) cho OCB để phục vụ mục đích lưu trữ, cung cấp thông tin này;
- Nếu giao dịch chuyển quyền sở hữu CCTG trên OCB OMNI không được thực hiện thành công vì bất cứ lý do gì (bao gồm bên chuyển quyền sở hữu không có đủ CCTG hoặc bên nhận chuyển quyền sở hữu không có đủ tiền trên TKTT tại thời điểm thực hiện giao dịch chuyển quyền sở hữu, do lỗi hệ thống hoặc bất kỳ lỗi khách quan nào khác), thì OCB thông báo cho cả hai bên về việc không có đủ CCTG hoặc không có đủ tiền trên TKTT hoặc lỗi hệ thống/lý do khách quan đó. Trong trường hợp này, bên chuyển quyền sở hữu đồng ý và ủy quyền cho OCB trích tiền từ TKTT của Bên chuyển quyền sở hữu trả lại cho Bên nhận chuyển quyền sở hữu (theo thông tin TKTT của Bên nhận chuyển quyền sở hữu đã đăng ký tại OCB) do việc chuyển quyền sở hữu CCTG không thành công hoặc lỗi hệ thống/lý do khách quan đó.

c. Thông báo và cung cấp thông tin:

- Vào ngày Tổ Chức Phát Hành hoàn thành việc xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG theo đề nghị của Chủ Sở Hữu CCTG (“Ngày Hoàn Tất”), Tổ Chức Phát Hành gửi thông báo Xác nhận việc chuyển quyền sở hữu CCTG cho Chủ Sở Hữu CCTG theo các thông tin mà Chủ Sở Hữu CCTG đã đăng ký hoặc thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành, bao gồm cả thông báo qua các phương thức điện tử theo quy định của Tổ Chức Phát Hành từng thời kỳ (như qua tin nhắn SMS, email, OCB OMNI,...). Trong thời hạn 03 ngày làm việc tiếp theo nếu Tổ Chức Phát Hành không nhận được phản hồi của Chủ Sở Hữu CCTG bằng văn bản thì được hiểu là Thông báo của Tổ Chức Phát Hành là chính xác và có hiệu lực kể từ thời điểm thông báo được gửi đi.

VI. Quyền và Nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành

1. Quyền của Tổ Chức Phát Hành

- Yêu cầu Chủ Sở Hữu CCTG cung cấp thông tin cần thiết khi thực hiện các giao dịch có liên quan phù hợp với các quy định của pháp luật;
- Cung cấp thông tin CCTG và/hoặc Chủ Sở Hữu CCTG và/hoặc thực hiện phong tỏa CCTG khi có yêu cầu của Chủ Sở Hữu CCTG hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2. Nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành:

- Đảm bảo CCTG là hợp pháp, được phát hành phù hợp với các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Tổ Chức Phát Hành Thỏa Thuận này;
- Thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc của CCTG vào Ngày đến hạn;
- Thanh toán đầy đủ và đúng hạn số tiền lãi của CCTG Ngày Trả Lãi và/hoặc Ngày đến hạn;
- Thực hiện các yêu cầu chuyển quyền sở hữu hoặc cầm cố Chứng chỉ tiền gửi của Chủ Sở Hữu CCTG phù hợp với quy định của Thỏa Thuận và quy định của Tổ Chức Phát Hành;

- Các nghĩa vụ khác theo quy định của Điều khoản, Điều kiện này và pháp luật hiện hành.

VII. Quyền và Nghĩa vụ của Chủ Sở Hữu CCTG

1. Quyền của Chủ Sở Hữu CCTG:

- Được quyền nhận thanh toán đầy đủ mệnh giá và lãi CCTG;
- Được quyền chuyển quyền sở hữu CCTG phù hợp với các quy định tại Thỏa Thuận này và các quy định của pháp luật liên quan, nếu có;
- Yêu cầu xác nhận sổ dư CCTG;
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật và quy định của OCB tại từng thời kỳ.

2. Nghĩa vụ của Chủ Sở Hữu CCTG

- Tuân thủ các quy định của Thỏa Thuận đã ký với Tổ Chức Phát Hành;
- Thông báo cho Tổ Chức Phát Hành nếu phát hiện thông tin trên Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu CCTG bị lỗi hoặc có sai sót. Chủ Sở Hữu CCTG phải chịu trách nhiệm hoàn toàn về những thiệt hại hoặc mất mát gây ra khi không thông báo cho Tổ Chức Phát Hành;
- Thông báo kịp thời cho Tổ Chức Phát Hành khi có sự thay đổi hoặc chấm dứt ủy quyền cho đại diện của Chủ Sở Hữu CCTG hoặc khi một trong những đồng Chủ Sở Hữu CCTG chết hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các giấy tờ pháp lý cung cấp cho Tổ Chức Phát Hành;
- Chịu trách nhiệm về nguồn gốc hợp pháp của nguồn vốn đầu tư CCTG;
- Cam kết đã nhận được các chấp thuận cần thiết của các cấp có thẩm quyền theo quy định nội bộ của Chủ Sở Hữu CCTG (nếu có) và theo quy định của pháp luật để đồng ý cho các giao dịch liên quan đến CCTG bao gồm: (i) mua CCTG được phát hành trực tiếp từ Tổ Chức Phát hành; (ii) chuyển quyền sở hữu/bán CCTG đang sở hữu cho bên thứ ba; (iii) nhận chuyển quyền sở hữu/mua CCTG để trở thành Chủ Sở Hữu CCTG;
- Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này và pháp luật có liên quan.

VIII. Các quy định khác

1. Chủ Sở Hữu CCTG có trách nhiệm tuân thủ theo quy định trong bản Điều khoản, Điều kiện CCTG Sinh lời linh hoạt phát hành tại Tổ Chức Phát Hành và các Hợp đồng/ thỏa thuận khác liên quan đến giao dịch CCTG Sinh lời linh hoạt giữa Chủ Sở Hữu CCTG và Tổ Chức Phát Hành (nếu có).
2. Chủ Sở Hữu CCTG xác nhận đã được cung cấp đầy đủ, đã đọc và đồng ý với toàn bộ nội dung của Thông báo bảo mật và riêng tư dữ liệu đính kèm và được công bố tại website, hệ thống CCTG của Tổ Chức Phát Hành.
3. Chủ Sở Hữu CCTG đồng ý và công nhận rằng Tổ Chức Phát Hành có toàn quyền quyết định sử dụng, cung cấp và chia sẻ thông tin liên quan đến Chủ Sở Hữu CCTG, CCTG Sinh lời linh hoạt cho cơ quan quản lý nhà nước khi có nhu cầu. Trường hợp CCTG Sinh lời linh hoạt bị phong tỏa theo quy định của pháp luật thì mọi giao dịch liên quan đến CCTG sẽ được thực hiện theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước.
4. Tổ Chức Phát Hành được miễn trách nhiệm trong trường hợp hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin, điện,.. bị trục trặc, lỗi do bên thứ ba cung ứng dịch vụ hoặc vì bất kỳ lý do gì ngoài khả năng kiểm soát của Tổ Chức Phát Hành hoặc trong trường hợp vì lý do để đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro cho Chủ Sở Hữu CCTG, Tổ Chức Phát Hành không thực hiện hoặc chậm trễ trong việc thực hiện các thỏa thuận tại Điều khoản, Điều kiện này.

5. Chủ Sở Hữu CCTG chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi tham gia CCTG Sinh lời linh hoạt do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời về việc thay đổi thông tin cho Tổ Chức Phát Hành, cam kết chịu mọi rủi ro bao gồm thiệt hại về tài chính, chi phí phát sinh do thông tin cung cấp sai hoặc không thống nhất.
6. Chủ Sở Hữu CCTG đồng ý Tổ Chức Phát Hành được quyền thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh Điều khoản, điều kiện; được phép khóa/tạm ngừng/ chấm dứt/ từ chối/ sửa đổi/ bổ sung/ thay đổi giao diện/ đổi tên sản phẩm và các điều chỉnh khác liên quan đến việc cung cấp cho Chủ Sở Hữu CCTG. Khi có các sự kiện này, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo website www.ocb.com.vn và/hoặc thông báo trên OCB OMNI và/hoặc qua email và/hoặc phương tiện truyền thông khác. Những sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày được xác định trong thông báo.