

ĐIỀU KHOẢN QUY ĐỊNH GIAO DỊCH MUA, BÁN VÀNG MIẾNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG

- Căn cứ Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng số 276/GP-NHNN ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp cho Ngân hàng TMCP Phương Đông;
- Căn cứ Nghị định số 24/2012/NĐ-CP ngày 03/4/2012 về quản lý hoạt động kinh doanh vàng cùng với các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Ngân hàng TMCP Phương Đông (“OCB”) ban hành và công bố **“Điều khoản quy định giao dịch mua, bán vàng miếng tại Ngân hàng TMCP Phương Đông”** (sau đây gọi là “Điều khoản/ Điều khoản này”) với các nội dung như sau:

1. Định nghĩa

- Vàng miếng là sản phẩm vàng được dập thành miếng, có đóng chữ, số chỉ khối lượng, chất lượng, có ký mã hiệu của doanh nghiệp và ngân hàng thương mại được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép sản xuất; vàng miếng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổ chức sản xuất trong từng thời kì.
- Giao dịch vàng miếng tại OCB là giao dịch OCB và Khách hàng đồng ý mua, bán vàng miếng với nhau theo giá xác định tại thời điểm giao dịch và thời hạn thanh toán tối đa là 02 (hai) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch.
- Khách hàng: bao gồm cá nhân, tổ chức được pháp luật cho phép tham gia giao dịch vàng miếng, có đầy đủ năng lực và đáp ứng các điều kiện pháp lý theo quy định.
- Địa điểm giao dịch: là các địa điểm kinh doanh của OCB được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép thực hiện hoạt động mua, bán vàng miếng theo quy định của pháp luật.

2. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

2.1 Quyền của Khách hàng:

- Thực hiện giao dịch mua, bán vàng miếng với OCB theo giá niêm yết hoặc giá thỏa thuận với OCB tại từng thời điểm phù hợp với quy định pháp luật từng thời kỳ.
- Được yêu cầu OCB cung cấp hóa đơn bán vàng sau khi mua vàng miếng.
- Được tiếp cận thông tin giá vàng công khai, minh bạch tại địa điểm giao dịch và/hoặc website chính thức của OCB tại <https://www.ocb.com.vn>
- Được giải quyết khiếu nại, thắc mắc theo đúng quy trình, quy định của OCB và quy định pháp luật.

2.2 Nghĩa vụ của Khách hàng:

- Cung cấp chính xác, đầy đủ thông tin Khách hàng, người đại diện của Khách hàng và các thông tin, tài liệu khác theo yêu cầu của OCB.
- Tổ chức thuộc đối tượng được cấp phép kinh doanh mua, bán vàng miếng đảm bảo xuất trình được Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng do Ngân hàng Nhà nước Việt

Nam cấp trước khi giao dịch. Thực hiện xuất và cung cấp hóa đơn bán vàng khi thực hiện bán vàng miếng cho OCB.

- Tuân thủ các quy định pháp luật và quy định của OCB liên quan đến giao dịch vàng miếng, phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.
- Tự chịu rủi ro biến động giá vàng phát sinh từ quyết định mua, bán của mình.
- Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận mua, bán vàng miếng (nếu có) giữa Khách hàng và OCB.

3. Quyền và nghĩa vụ của OCB

3.1 Quyền của OCB:

- Quy định và công bố công khai giá mua, giá bán vàng miếng tại từng thời điểm.
- Kiểm tra chất lượng vàng miếng do Khách hàng cung cấp theo quy định, thông báo và thu các loại phí liên quan (nếu có).
- Yêu cầu Khách hàng cung cấp hóa đơn bán vàng trong trường hợp Khách hàng là tổ chức bán vàng miếng.
- Lưu trữ đầy đủ, chính xác dữ liệu giao dịch mua bán vàng miếng và cung cấp thông tin giao dịch mua, bán vàng miếng của Khách hàng cho Cơ quan có thẩm quyền khi có yêu cầu.

3.2 Nghĩa vụ của OCB:

- Niêm yết giá mua, bán vàng tại địa điểm giao dịch và công khai giá mua, bán vàng tại website chính thức của OCB.
- Xuất hóa đơn bán vàng khi Khách hàng mua vàng miếng và cung cấp hóa đơn bán vàng cho Khách hàng.
- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ báo cáo, quản lý dữ liệu và lưu giữ hồ sơ giao dịch theo quy định pháp luật.
- Tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành về hoạt động kinh doanh vàng.

4. Quy định khác

- Khách hàng và OCB thực hiện giao dịch mua, bán vàng miếng tại các địa điểm giao dịch của OCB.
- Loại vàng giao dịch: Vàng miếng thương hiệu SJC và các loại vàng miếng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo quy định của pháp luật. OCB công khai danh mục các loại vàng miếng được giao dịch tại các địa điểm giao dịch và/hoặc website chính thức của OCB tại <https://www.ocb.com.vn>
- OCB niêm yết giá mua, giá bán vàng miếng tại các địa điểm giao dịch và công khai giá mua, bán vàng tại website chính thức của OCB. Trường hợp phát sinh sự cố kỹ thuật hoặc các nguyên nhân khách quan ngoài khả năng kiểm soát của OCB làm ảnh hưởng đến việc cập nhật, truyền tải hoặc hiển thị thông tin trên website OCB, mức giá đăng tải trên website OCB chỉ có giá trị tham khảo. Giá mua, bán vàng miếng áp dụng cho giao dịch chính thức là giá

được niêm yết tại địa điểm giao dịch hoặc giá được OCB và Khách hàng xác nhận tại thời điểm xác lập giao dịch.

5. Quản lý rủi ro và trách nhiệm

- Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm về rủi ro biến động giá vàng và thiệt hại phát sinh từ các quyết định giao dịch mua, bán vàng của Khách hàng với OCB. Khách hàng có quyền chấm dứt hợp đồng/thỏa thuận giao dịch vàng miếng với OCB trong trường hợp Khách hàng không đồng ý với Điều khoản mới.
- OCB không chịu trách nhiệm đối với các thiệt hại gián tiếp hoặc tổn thất từ các sự cố kỹ thuật (mạng Internet, hệ thống xử lý giao dịch...) ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của OCB làm gián đoạn việc cập nhật giá niêm yết.

6. Giải quyết tranh chấp

- Tranh chấp phát sinh được ưu tiên giải quyết thông qua trao đổi, thương lượng trên tinh thần thiện chí, hợp tác. Nếu tranh chấp vẫn không được các bên thống nhất giải quyết, một trong các bên có quyền yêu cầu Tòa án nhân dân nơi OCB đặt trụ sở chính hoặc Tòa án có thẩm quyền khác do OCB lựa chọn giải quyết theo quy định của pháp luật Việt Nam.

7. Sửa đổi, cập nhật

- OCB có quyền sửa đổi, bổ sung Điều khoản này bất kỳ thời điểm nào nhằm phù hợp quy định pháp luật hoặc nhu cầu thực tiễn.
- Nội dung sửa đổi sẽ được công bố công khai trên website OCB hoặc tại địa điểm giao dịch.
- Khách hàng có trách nhiệm thường xuyên cập nhật, theo dõi các thay đổi này. Việc Khách hàng tiếp tục thực hiện giao dịch mua, bán vàng miếng sau khi OCB công bố các nội dung thay đổi/cập nhật hoặc công bố Điều khoản mới sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế cho Điều khoản này được hiểu là Khách hàng đồng ý với các nội dung thay đổi, điều chỉnh trong Điều khoản mới.

8. Xử lý dữ liệu cá nhân

- Bằng việc ký xác nhận thỏa thuận giao dịch mua, bán vàng khi thực hiện giao dịch tại địa điểm giao dịch được Ngân hàng Nhà nước cấp phép kinh doanh mua, bán vàng miếng của OCB, Khách hàng xác nhận đồng ý với Quy định xử lý dữ liệu cá nhân và Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân được niêm yết/cập nhật tại quầy giao dịch hoặc website của OCB (<https://www.ocb.com.vn>).
- Khách hàng có trách nhiệm đọc kỹ Điều khoản này trước khi xác lập bất kỳ giao dịch vàng miếng nào với OCB. Việc Khách hàng giao dịch vàng miếng với OCB được hiểu là Khách hàng đã đồng ý và chịu sự ràng buộc đối với “Điều khoản quy định giao dịch mua, bán vàng miếng tại Ngân hàng TMCP Phương Đông”.