

PHỤ LỤC: ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN THAM GIA CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI TÀI LỘC PHÁT HÀNH TẠI SACOMBANK

I. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH TỪ VIẾT TẮT

- 1. Giấy chứng nhận quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi/Giấy chứng nhận:** là chứng nhận do SACOMBANK cấp cho Khách hàng thể hiện quyền sở hữu của Khách hàng đối với Chứng chỉ tiền gửi Tài Lộc (CCTG/ CCTG Tài Lộc) được phát hành bản giấy tại quầy.
- 2. Hệ thống SACOMBANK:** Là ứng dụng trực tuyến của Ngân hàng tích hợp tất cả các sản phẩm, dịch vụ trên môi trường số của Ngân hàng trên nền tảng hợp kênh dành cho Khách hàng cá nhân, bao gồm 02 nhóm dịch vụ chính là: dịch vụ Thẻ và dịch vụ Ngân hàng số, theo đó Khách hàng có thể truy cập vào website và/hoặc ứng dụng SACOMBANK của Ngân hàng bằng Tên đăng nhập và Mật khẩu để thực hiện các giao dịch theo thỏa thuận với Ngân hàng.
- 3. Khách hàng (KH):** Bao gồm các cá nhân, tổ chức sở hữu hợp pháp CCTG tại từng thời điểm theo quy định của pháp luật, bao gồm cả Người mua sơ cấp và Người mua thứ cấp.
- 4. Người mua sơ cấp/Đối tác:** Là tổ chức mua CCTG Tài Lộc trực tiếp từ SACOMBANK.
- 5. Người mua thứ cấp:** Là cá nhân hoặc tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài) nhận chuyển nhượng CCTG Tài Lộc từ người mua sơ cấp.
- 6. Đơn vị chỉ định:** Là Chi nhánh/Phòng giao dịch/TT.KDHO được Hội Sở chỉ định để phát hành CCTG Tài Lộc cho Khách hàng.

II. ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN THAM GIA CCTG TÀI LỘC

- 1. Đối tượng tham gia:**
 - Tổ chức là người cư trú, được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định pháp luật Việt Nam, bao gồm cả tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
 - KH tham gia phải có tài khoản thanh toán mở tại SACOMBANK.
- 2. Thời gian phát hành:** Theo quy định và nhu cầu trong từng thời kỳ, SACOMBANK có thể phát hành CCTG thành nhiều đợt trong năm.
- 3. Hình thức phát hành:** Chứng chỉ
- 4. Loại tiền:** VND.
- 5. Kỳ hạn:** Theo quy định và nhu cầu của SACOMBANK từng thời kỳ và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về thời hạn của giấy tờ có giá.
- 6. Mệnh giá:** 100.000 VND.
- 7. Tổng Mệnh giá:** là tổng mệnh giá của CCTG Tài Lộc và cũng là số tiền gốc được ghi trên Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG.

8. Trả lãi: tiền lãi được chi trả một lần vào ngày đến hạn thanh toán. Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày CCTG được phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn thanh toán lãi (áp dụng nguyên tắc tính ngày đầu, bỏ ngày cuối).

9. Lãi suất: Mức lãi suất trong từng thời điểm phát hành CCTG phải tuân thủ quy định về lãi suất của Ngân hàng nhà nước. Mức lãi suất cụ thể được ghi nhận rõ trên Hợp đồng mua bán và/hoặc Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG của Khách hàng.

10. Phương pháp tính lãi:

Số tiền lãi CCTG được tính như sau:

$$\text{Tiền lãi} = \frac{\text{Tổng Mệnh giá Chứng chỉ tiền gửi} \times \text{Lãi suất tính lãi} \times \text{số ngày thực tế}}{365}$$

Trong đó, Số ngày thực tế được tính từ và bao gồm ngày phát hành đến nhưng không bao gồm Ngày đến hạn thanh toán.

11. KH không được thanh toán trước hạn hay tất toán trước hạn. SACOMBANK sẽ không thực hiện mua lại hoặc thanh toán bất kỳ khoản tiền gốc, lãi nào của Chứng chỉ tiền gửi trước Ngày đến hạn thanh toán.

12. Tái tục CCTG:

- CCTG không tự động tái tục.
- Trường hợp đến hạn thanh toán CCTG, nếu KH không đến nhận thanh toán lãi và vốn gốc và, toàn bộ giá trị CCTG (số tiền gốc và lãi phát sinh tại kỳ cuối) sẽ được chuyển vào TKTT của KH mở tại SACOMBANK.

13. Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG

a. Hiệu lực: Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG có hiệu lực từ Ngày phát hành cho đến khi SACOMBANK hoàn tất các nghĩa vụ thanh toán gốc, lãi CCTG và các nghĩa vụ khác (nếu có) cho Chủ sở hữu CCTG.

b. Trường hợp Khách hàng phát sinh giao dịch chuyển nhượng CCTG cho Cá nhân/Tổ chức khác, Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG mà Ngân hàng cấp cho Khách hàng trước thời điểm Ngân hàng xác nhận hoàn thành việc chuyển nhượng sẽ tự động hết hiệu lực. Khách hàng có nghĩa vụ phải hoàn trả lại Giấy chứng nhận bản giấy đã hết hiệu lực cho Ngân hàng (nếu KH đang trực tiếp nắm giữ) và cam kết không sử dụng các Giấy chứng nhận bản điện tử/bản mềm đã hết hiệu lực cho các mục đích giao dịch liên quan đến CCTG.

c. Cấp, chuyển giao Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG: SACOMBANK cấp và chuyển giao Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG cho Khách hàng trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày phát hành. Khách hàng có trách nhiệm đến nhận Chứng Chỉ Tiền Gửi trực tiếp tại Địa điểm chỉ định phát hành của SACOMBANK.

14. Quy định về chuyển nhượng CCTG và đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG

a. CCTG được tự do chuyển nhượng đối với người mua sơ cấp. Việc chuyển nhượng CCTG (thủ tục, điều kiện, hồ sơ...) cần tuân thủ theo các quy định pháp luật và các quy định, hướng dẫn của SACOMBANK về chuyển nhượng CCTG.

b. Khách hàng có thể thực hiện việc chuyển nhượng CCTG (i) tại Điểm giao dịch của SACOMBANK hoặc (ii) thông qua phương tiện/nền tảng điện tử theo quy định của SACOMBANK trong từng thời kỳ, bao gồm các phương tiện/nền tảng điện tử do SACOMBANK cung cấp (“Nền Tảng Điện Tử SACOMBANK”), và/hoặc phương tiện/nền tảng điện tử của bên thứ ba được sự chấp thuận của SACOMBANK (sau đây gọi chung là “Kênh Số”).

c. Thủ tục, điều kiện chuyển nhượng, giao kết hợp đồng chuyển nhượng và xác nhận quyền sở hữu CCTG chuyển nhượng được thực hiện phù hợp với quy định tại bản Điều khoản và Điều kiện này, quy định của SACOMBANK và của quy định pháp luật trong từng thời kỳ.

d. Trường hợp Khách hàng lựa chọn chuyển nhượng tại Điểm giao dịch của SACOMBANK, các điều kiện, hồ sơ và thủ tục chuyển nhượng, xác nhận chuyển quyền sở hữu được thực hiện theo quy định của SACOMBANK trong từng thời kỳ.

e. Trường hợp Khách hàng chuyển nhượng qua Kênh Số:

- Khách hàng đồng ý và bảo đảm rằng đây là một tính năng bổ sung liên quan tới CCTG, không phát sinh phí và nhằm hỗ trợ thực hiện đầy đủ các quyền của Chủ Sở Hữu CCTG.
 - + Khách hàng đồng ý, ủy quyền và đề nghị SACOMBANK cung cấp, chia sẻ thông tin của Khách hàng, thông tin liên quan tới CCTG cho Đối tác để Khách hàng thực hiện việc chuyển nhượng/nhận chuyển nhượng CCTG trên Kênh Số;
 - + Bằng việc lựa chọn Kênh Số, Khách hàng đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang về việc (i) kiểm tra và chịu trách nhiệm về các thông tin/số liệu về giao dịch chuyển nhượng CCTG, xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG của Khách hàng lưu tại hệ thống SACOMBANK là bằng chứng có giá trị cuối cùng, (ii) tự chịu trách nhiệm về quyết định chuyển nhượng CCTG của mình, (iii) cam kết có đầy đủ thẩm quyền phê duyệt và thẩm quyền ký kết, thực hiện giao dịch chuyển nhượng CCTG theo Điều lệ, quy định nội bộ của mình;
 - + Ngoài các thỏa thuận, quy định tại bản Điều Khoản và Điều Kiện này, Khách hàng có nghĩa vụ và cam kết thực hiện đúng và đầy đủ các thỏa thuận khác với SACOMBANK, bao gồm cả Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán, và các thỏa thuận khác có liên quan (nếu có).
- Đối với Nền Tảng Điện Tử của SACOMBANK:
 - + Khách hàng thực hiện xác lập, giao kết hợp đồng chuyển nhượng CCTG và đề nghị SACOMBANK xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG bằng phương thức xác thực mà Khách hàng đã đăng ký với SACOMBANK. Quy định này áp dụng cho mọi giao dịch phát sinh thủ công hoặc tự động trong suốt thời gian Khách hàng sử dụng dịch vụ.

- + Các giao dịch đã được xử lý, thực hiện thành công theo các lệnh, chỉ thị được Khách hàng lập và gửi tới SACOMBANK thông qua các dịch vụ ngân hàng số tại SACOMBANK có giá trị pháp lý ràng buộc với Khách hàng và không thể hủy ngang. Khách hàng chịu trách nhiệm đối với các giao dịch đã được xử lý, thực hiện trên Nền Tảng Điện Tử của SACOMBANK.
- + Bằng việc xác lập, giao kết hợp đồng chuyển nhượng CCTG và đề nghị SACOMBANK xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG trên Nền Tảng Điện Tử của SACOMBANK, Khách hàng đồng ý rằng SACOMBANK, với tư cách là tổ chức phát hành, sẽ thực hiện thủ tục xác nhận chuyển nhượng CCTG của Bên mua và Bên bán theo từng lần giao dịch. Khách hàng (bên mua và/hoặc bên bán) ủy quyền không hủy ngang cho SACOMBANK thực hiện việc xác nhận quyền sở hữu, quản lý Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG.
- Thông báo và cung cấp thông tin: Vào ngày SACOMBANK hoàn thành việc xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG theo đề nghị của Khách hàng (“Ngày chuyển nhượng”), SACOMBANK gửi Thông báo xác nhận đăng ký chuyển nhượng CCTG cho Khách hàng theo các thông tin mà Khách hàng đã đăng ký với SACOMBANK, bao gồm cả thông báo qua các phương thức điện tử theo quy định của SACOMBANK trong từng thời kỳ qua tin nhắn SMS, email, Nền Tảng Điện Tử của SACOMBANK,...). Trường hợp có vướng mắc, Khách hàng có trách nhiệm phản hồi qua các kênh tiếp nhận SACOMBANK trong thời hạn 03 ngày kể từ thời điểm SACOMBANK gửi thông báo.
- Trường hợp chuyển nhượng CCTG, Khách hàng phải hoàn trả lại Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bản giấy bản giấy cho SACOMBANK (nếu Khách hàng đang trực tiếp nắm giữ), đồng thời, sẽ được cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG mới đối với số CCTG còn lại (trong trường hợp chỉ chuyển nhượng một phần số lượng CCTG). Bên nhận chuyển nhượng sẽ được cấp/chuyển giao Giấy chứng nhận tương ứng với số lượng CCTG nhận chuyển nhượng. Hình thức Giấy chứng nhận và phương thức chuyển giao/quản lý Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG đối với Bên chuyển nhượng/Bên nhận chuyển nhượng được thực hiện theo quy định tại mục số 14 Phần II của Điều khoản và Điều kiện này.

15. Xử lý trường hợp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bản giấy bị mất, rách, nhàu nát:

- Đối với trường hợp KH đang trực tiếp nắm giữ Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bản giấy, khi phát hiện Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bị mất, rách hoặc nhàu nát và Khách hàng có nhu cầu được cấp lại Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG, Khách hàng gửi thông báo bằng văn bản cho SACOMBANK. Thông báo thể hiện rõ cam kết của Khách hàng về tính xác thực của các thông tin cung cấp và việc chịu mọi trách nhiệm đối với việc cung cấp thông tin không chính xác. Nội dung thông báo bao gồm:

- + Tên KH sở hữu CCTG
- + Mã Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG
- + Mệnh giá, kỳ hạn, lãi suất CCTG

- + Thời điểm và nguyên nhân Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bị mất, rách, nhàu nát (nếu có)
- Căn cứ thông báo bằng văn bản của Khách hàng, SACOMBANK tiến hành kiểm tra, đối chiếu thông tin Khách hàng cung cấp với thông tin hồ sơ do SACOMBANK lưu trữ yêu cầu bổ sung hồ sơ (nếu cần) và thực hiện cấp lại Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG với mã cũ kèm theo ký tự “CL” (cấp lại) cho Khách hàng. Riêng đối với trường hợp cấp lại do Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG bị rách, nhàu nát, Khách hàng phải nộp lại bản Giấy chứng nhận bị rách, nhàu nát đó cho SACOMBANK trước khi được cấp lại giấy chứng nhận mới.

16. CCTG Tài Lọc không được sử dụng làm tài sản bảo đảm tại các Tổ chức tín dụng (trừ SACOMBANK) hay bất kỳ một Bên thứ ba nào khác đối với người mua sơ cấp và không được sử dụng làm tài sản bảo đảm tại bất kỳ Tổ chức tín dụng nào hay bất kỳ một Bên thứ ba nào đối với người mua thứ cấp.

III. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

1. KH có trách nhiệm tuân thủ theo quy định trong bản Điều khoản, Điều kiện này và các Hợp đồng/ thỏa thuận khác liên quan đến giao dịch CCTG Tài Lọc giữa KH và SACOMBANK (nếu có).
2. KH xác nhận đã được cung cấp đầy đủ, đã đọc và đồng ý với toàn bộ nội dung của Điều khoản chung về Bảo vệ và Xử lý dữ liệu cá nhân đính kèm và được công bố tại Điểm giao dịch, website của SACOMBANK.
3. KH đồng ý và công nhận rằng SACOMBANK có toàn quyền quyết định sử dụng, cung cấp và chia sẻ thông tin liên quan đến KH, tài khoản, CCTG Tài Lọc, giao dịch của KH cho cơ quan quản lý nhà nước và/hoặc bên thứ ba nhằm tuân thủ quy định của Pháp luật và/hoặc phục vụ công tác phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận hoặc mục đích khác nhằm vận hành tính năng Sinh lời Tài Lọc.
4. KH đồng ý rằng Ngân hàng có quyền thực hiện phong tỏa, khấu trừ, ngăn chặn, thực hiện các biện pháp khẩn cấp tạm thời... đối với CCTG Tài Lọc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc quy định của Pháp luật trong từng thời kỳ. Trường hợp CCTG Tài Lọc bị phong tỏa/ngăn chặn/áp dụng các biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền thì mọi giao dịch liên quan đến CCTG sẽ được thực hiện theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, và quy định của Pháp luật.
5. SACOMBANK 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 SACOMBANK hoặc trong trường hợp vì lý do để đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro cho KH, SACOMBANK không thực hiện hoặc chậm trễ trong việc thực hiện các thỏa thuận tại Điều khoản và điều kiện này.
6. KH cam kết tuân thủ các quy định của Pháp luật Việt Nam trong quá trình mở, sở hữu, chuyển nhượng, sử dụng CCTG Tài Lọc. KH đồng ý chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo hoặc vi phạm quy định của Pháp luật hoặc thỏa thuận với Ngân hàng khi tham gia CCTG Tài Lọc do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời về việc thay đổi thông tin

cho SACOMBANK, 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.

7. SACOMBANK có quyền sửa đổi, bổ sung những quy định trong Điều khoản và điều kiện này tại từng thời điểm để đáp ứng yêu cầu của quy định pháp luật cũng như đảm bảo quyền lợi của KH và SACOMBANK. Trước khi bản thay đổi có hiệu lực SACOMBANK sẽ thông báo cho KH trước chậm nhất 01 ngày bằng một trong các hình thức:
- a. Nhắn tin đến số điện thoại di động đã đăng ký; hoặc
 - b. Gửi thư (hoặc thư điện tử) trực tiếp đến địa chỉ KH cung cấp cho SACOMBANK; hoặc
 - c. Công bố trên Website của SACOMBANK, thông báo trên các phương tiện thông tin đại chúng hoặc niêm yết tại các Điểm giao dịch của SACOMBANK hoặc phương thức phù hợp khác.

Các sửa đổi, bổ sung này mặc nhiên có giá trị hiệu lực với KH nếu KH tiếp tục sử dụng dịch vụ sau khi sự sửa đổi, bổ sung có hiệu lực. Trường hợp không đồng ý với việc sửa đổi, bổ sung này, KH có quyền yêu cầu chấm dứt.