

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN
MUA CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI TRỰC TUYẾN

(Áp dụng cho Khách hàng tổ chức phi Tổ chức tín dụng)

Điều 1. Định nghĩa các thuật ngữ

- **“Chứng chỉ tiền gửi”** là một hình thức tiền gửi dưới dạng giấy tờ có giá và là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (NHCT) đối với người mua chứng chỉ tiền gửi do NHCT phát hành trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và các điều kiện khác.
- **“Chứng chỉ tiền gửi phát hành bằng phương tiện điện tử” (CCTG):** là chứng chỉ tiền gửi được phát hành, lưu trữ và quản lý dưới dạng điện tử (trong phạm vi Điều kiện điều khoản này là phát hành, lưu trữ và quản lý trên kênh VietinBank eFAST), có giá trị pháp lý và quyền lợi như CCTG phát hành tại quầy theo quy định của pháp luật và của NHCT.
- **“Ngày Phát Hành”** là ngày Người mua hoàn tất việc đặt mua CCTG và NHCT nhận được đầy đủ số tiền đặt mua CCTG và hạch toán trên hệ thống thông tin của NHCT.
- **“Người Sở Hữu CCTG trực tuyến”** là tổ chức mua, nhận chuyển quyền sở hữu (chuyển nhượng) CCTG đã được đăng ký và có tên trên hệ thống thông tin của NHCT, hoặc khách hàng được xác định là người sở hữu hợp pháp của CCTG theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam.
- **“Chuyển quyền sở hữu CCTG”** là chuyển giao một phần hoặc toàn bộ số tiền gốc và lãi chưa lĩnh tính đến thời điểm chuyển quyền sở hữu.

Điều 2: Đặc điểm của CCTG

1	Tổ chức phát hành	: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (NHCT)
2	Đồng tiền phát hành	: Đồng Việt Nam
3	Mệnh giá	: Tối thiểu 10.000.000 (Mười triệu) đồng Việt Nam, mỗi bước giá trị là 1.000.000 (Một triệu) đồng Việt Nam (11.000.000 VND, 12.000.000 VND,...)
4	Kỳ hạn	: Từ 01 tháng – 60 tháng
5	Lãi suất	: Theo quy định của NHCT trong từng thời kỳ.
6	Hình thức phát hành	: Chứng nhận quyền sở hữu chứng chỉ tiền gửi điện tử
7	Đối tượng phát hành	: Khách hàng tổ chức phi tổ chức tín dụng là người cư trú theo quy định của pháp luật Việt Nam
8	Phương thức phát hành	: Phát hành trên kênh VietinBank eFAST
9	Phương thức trả lãi	: Trả lãi sau, trả lãi định kỳ
10	Phương thức thanh toán gốc, lãi CCTG	: Chuyển vào tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại NHCT

Điều 3. Công thức tính lãi

$$\text{Tiền lãi được nhận} = \frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Số ngày nắm giữ thực tế} \times \text{Lãi suất CCTG}}{365 (\text{ngày})}$$

Số ngày nắm giữ thực tế được tính từ ngày phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn (trường hợp không thanh toán trước hạn) hoặc đến ngày liền kề trước ngày thanh toán (trường hợp thanh toán trước hạn)

Điều 4. Mua CCTG

- Khách hàng là tổ chức cư trú có thể mua CCTG do NHCT phát hành bằng phương tiện điện tử trên kênh VietinBank eFAST với giá mua bằng mệnh giá.
- Khách hàng chuyển tiền mua CCTG thông qua tài khoản thanh toán của chính khách hàng tại NHCT.
- Khách hàng được cấp chứng nhận quyền sở hữu CCTG điện tử trên eFAST.

Điều 5. Thanh toán CCTG

- 5.1. Phương thức thanh toán CCTG trực tuyến: Tiền gốc và lãi CCTG được chi trả vào tài khoản thanh toán của chính khách hàng tại NHCT.
- 5.2. Thời điểm thanh toán tiền gốc: Toàn bộ tiền gốc sẽ được thanh toán vào TKTT của khách hàng tại ngày đến hạn hoặc ngày khách hàng yêu cầu thanh toán.
- 5.3. Thời điểm thanh toán tiền lãi
 - Đối với CCTG trả lãi sau: NHCT trả toàn bộ tiền lãi cho khách hàng vào thời điểm đến hạn của CCTG.
 - Đối với CCTG trả lãi định kỳ: NHCT trả lãi định kỳ hàng tháng tính từ ngày khách hàng mua CCTG thành công.
- 5.4. Thanh toán trước hạn (áp dụng với các CCTG được phép thanh toán trước hạn)
 - Khách hàng có thể thanh toán trước hạn CCTG trên chương trình eFAST hoặc tại các điểm giao dịch của NHCT (theo đúng loại CCTG cho phép thanh toán trước hạn đã thỏa thuận giữa NHCT và khách hàng). Khi thanh toán trước hạn, số tiền gốc và lãi sẽ được tự động trả về TKTT VND nhận gốc/lãi của chính khách hàng do khách hàng đăng ký.
 - ✓ Trường hợp khách hàng thanh toán toàn bộ tiền gốc CCTG trước hạn: Khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn VND thấp nhất theo đối tượng khách hàng đang áp dụng tại thời điểm thanh toán trước hạn.
 - ✓ Trường hợp khách hàng thanh toán một phần tiền gốc CCTG trước hạn: Khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn VND thấp nhất theo đối tượng khách hàng đang áp dụng tại thời điểm thanh toán trước hạn đối với phần gốc thanh toán trước hạn; đối với phần gốc còn lại (nếu còn), khách hàng được hưởng nguyên lãi suất đang áp dụng với CCTG.

Trong trường hợp số tiền lãi mà NHCT đã chi trả cho khách hàng (theo hình thức CCTG trả lãi định kỳ) vượt quá số tiền lãi tính theo lãi suất rút trước hạn, NHCT thực hiện đối trừ số tiền đã chi trả vượt trên số tiền gốc của khách hàng.

Điều 6. Chuyển quyền sở hữu CCTG đối với CCTG được phép chuyển quyền sở hữu

- Khách hàng được chuyển nhượng CCTG trực tuyến toàn bộ/một phần theo các quy định của pháp luật trên chương trình eFAST khi khách hàng tìm được bên nhận chuyển quyền sở hữu. Trường hợp chuyển quyền sở hữu một phần, phần giá trị chuyển nhượng phải tối thiểu là 10 triệu đồng, mỗi bước giá trị là 1 triệu đồng.
- Đối tượng chuyển nhượng và nhận chuyển nhượng CCTG là Khách hàng tổ chức phi tổ chức tín dụng theo quy định phân khúc NHCT (ngoại trừ những trường hợp có ký kết/thỏa thuận khác với NHCT) và là người cư trú.
- Giá mua, bán do Người sở hữu CCTG và Người nhận chuyển quyền sở hữu tự thỏa thuận thống nhất, tối thiểu phải lớn hơn phí chuyển nhượng theo quy định của NHCT.
- Phí chuyển quyền sở hữu: Do Bên chuyển quyền sở hữu chi trả theo quy định của NHCT từng thời kỳ.
- Khi phát sinh giao dịch chuyển nhượng, CCTG vẫn giữ nguyên đặc điểm, tính chất ban đầu (Ngày phát hành, ngày đến hạn thanh toán, kỳ hạn, lãi suất).
- Hồ sơ, thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG tuân thủ quy định của NHCT trong từng thời kỳ. NHCT thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG theo yêu cầu của Người sở hữu và Người nhận chuyển quyền sở hữu trên VietinBank eFAST.
- NHCT cấp Chứng nhận quyền sở hữu CCTG trên VietinBank eFAST cho khách hàng sau khi hoàn tất thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG.
- NHCT không có trách nhiệm và không cam kết tìm kiếm hoặc giới thiệu khách hàng nhận chuyển nhượng cho khách hàng sở hữu CCTG.
- NHCT không chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, hiệu lực và nội dung của các giao dịch mua bán/chuyển nhượng, cho, tặng, trao đổi, thừa kế hoặc bất cứ thỏa thuận nào sau đó (nếu có) giữa Người Sở Hữu Chứng chỉ tiền gửi với Người nhận chuyển quyền sở hữu hoặc bất kỳ bên thứ ba nào. Người Sở Hữu Chứng chỉ tiền gửi và Người nhận chuyển quyền sở hữu có trách nhiệm tự giải quyết các tranh chấp phát sinh (nếu có) liên quan đến giao dịch mua bán/chuyển nhượng, cho, tặng, trao đổi, thừa kế Chứng chỉ tiền gửi và cam kết không làm ảnh hưởng đến NHCT.

Điều 7. Thời gian cung cấp dịch vụ: Theo quy định của NHCT trong từng thời kỳ.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Người sở hữu CCTG

8.1. Quyền của Người sở hữu CCTG

- Được NHCT thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi CCTG theo quy định tại Bản Điều Khoản và Điều Kiện này;
- Được tự do chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế CCTG và các hình thức chuyển quyền sở hữu khác phù hợp với các quy định của pháp luật trên kênh VietinBank eFAST đối với CCTG của mình và sử dụng CCTG làm tài sản bảo đảm để cầm cố theo quy định của pháp luật;

- Ủy quyền cho các nhân/tổ chức khác (chỉ thực hiện trực tiếp tại quầy) để thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG theo quy định của NHCT trong từng thời kỳ.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

8.2. Nghĩa vụ của Người Sở Hữu CCTG

- Tuân thủ các quy định của NHCT và quy định pháp luật Việt Nam.
- Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, hợp lệ của giao dịch chuyển quyền sở hữu CCTG, tự chịu trách nhiệm đối với các rủi ro, thiệt hại, tranh chấp trong trường hợp NHCT thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG theo yêu cầu/đề nghị của Người sở hữu CCTG/Người đại diện hợp pháp của Người sở hữu CCTG.
- Thanh toán đầy đủ các loại phí bao gồm phí chuyển quyền sở hữu trong trường hợp chuyển quyền sở hữu CCTG, phí phong tỏa CCTG (nếu có) theo quy định của NHCT, và các phí khác (nếu có) theo quy định NHCT từng thời kỳ.
- Lập tức hoàn trả cho NHCT bất kỳ khoản tiền nào bị ghi nhận sai khi được NHCT thông báo về sai sót đó hoặc ngay khi Người Sở Hữu CCTG phát hiện ra sai sót đó theo hướng dẫn của NHCT;
- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các giấy tờ pháp lý cung cấp cho NHCT;
- Sử dụng nguồn tiền hợp pháp của Người Sở Hữu CCTG để mua CCTG và đã hoàn tất các thủ tục nội bộ và các thủ tục cần thiết khác liên quan đến việc mua CCTG.
- Có nghĩa vụ nộp thuế, phí, lệ phí (nếu có) phát sinh từ các khoản thu nhập liên quan đến CCTG.
- Trường hợp có ủy quyền, khi có sự thay đổi phải thông báo bằng văn bản cho NHCT và có hiệu lực từ thời điểm NHCT hoàn tất thay đổi ủy quyền trên hệ thống.
- Chấp nhận việc NHCT được thanh toán toàn bộ hoặc một phần gốc và lãi của CCTG để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi và nghĩa vụ khác của Người Sở Hữu Chứng chỉ tiền gửi/Bên được bảo đảm theo các cam kết, thoả thuận mà Người Sở Hữu Chứng chỉ tiền gửi đã tham gia.
- Trong trường hợp NHCT thực hiện thanh toán một phần hoặc toàn bộ gốc và lãi của CCTG theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật thì số tiền còn thừa sau khi thanh toán NHCT sẽ gửi thông báo đến Người Sở Hữu CCTG về việc đã thực hiện thanh toán CCTG của Người Sở Hữu CCTG theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và mời Người Sở Hữu CCTG đến Điểm giao dịch NHCT đã thực hiện thanh toán CCTG để lĩnh số tiền còn lại (nếu có) hoặc chuyển khoản vào tài khoản thanh toán của Người sở hữu CCTG.

Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của NHCT

9.1. Quyền của NHCT

- Yêu cầu Người 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 Người Sở Hữu CCTG khi có yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật với điều kiện NHCT sẽ thông báo cho Người Sở Hữu CCTG về các yêu cầu này trước khi thực hiện cung cấp thông tin;
- Thu các loại phí trong các giao dịch liên quan CCTG (nếu có);

- Có quyền sửa đổi, bổ sung nội dung của bản Điều kiện và Điều khoản này và sẽ thông báo đến khách hàng thông qua các kênh cung cấp dịch vụ của NHCT như: chi nhánh/Website www.vietinbank.vn/VietinBank eFAST hoặc các phương thức thông báo khác phù hợp. Việc khách hàng tiếp tục sử dụng tính năng được hiểu là khách hàng chấp thuận với các nội dung thay đổi.
- NHCT không có trách nhiệm và không cam kết tìm kiếm hoặc giới thiệu khách hàng nhận chuyển nhượng cho khách hàng sở hữu CCTG.
- Trường hợp có vi phạm pháp luật về chống rửa tiền hoặc khi nhận được yêu cầu hoặc quyết định của tòa án và/hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, NHCT có quyền từ chối thực hiện bất kỳ việc định đoạt nào đối với CCTG và/hoặc từ chối thực hiện yêu cầu chuyển quyền sở hữu CCTG của Người Sở Hữu CCTG, đồng thời có quyền giữ các giấy tờ có liên quan cho đến khi các vi phạm đó được xử lý hoặc NHCT nhận được yêu cầu hoặc quyết định giải trừ từ phía tòa án và/hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và lập tức thông báo tới các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật với điều kiện NHCT sẽ thông báo cho Người Sở Hữu CCTG về các sự kiện này ngay khi xảy ra.

9.2. Nghĩa vụ của NHCT

- Có trách nhiệm thanh toán đầy đủ và đúng hạn tiền gốc và lãi CCTG phù hợp với quy định của Bản Điều Khoản và Điều Kiện này và các văn bản đã ký liên quan đến CCTG;
- Đảm bảo CCTG xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có tài sản đảm bảo và có quyền ưu tiên thanh toán tương đương với tiền gửi không có tài sản đảm bảo của cá nhân và tổ chức kinh tế gửi tại NHCT;
- Thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG theo đề nghị của Người Sở Hữu CCTG và Người Nhận chuyển quyền sở hữu CCTG phù hợp với các quy định của pháp luật và của NHCT;
- Tuân thủ quy định pháp luật về chống rửa tiền trong quá trình phát hành CCTG và khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc phát hành CCTG. Nghĩa vụ này không áp dụng cho các giao dịch liên quan đến CCTG nói chung và CCTG trên thị trường thứ cấp.

Điều 10. Luật điều chỉnh, giải quyết tranh chấp

- Điều kiện điều khoản này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh giữa khách hàng và NHCT thì tranh chấp đó trước hết sẽ được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải trên tinh thần hợp tác và tôn trọng quyền, lợi ích hợp pháp của các bên.
- Trong trường hợp các bên không hòa giải được thì thẩm quyền, trình tự, thủ tục giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật Việt Nam.

Điều 11. Điều khoản thi hành

- Trường hợp một hoặc một số điều khoản được quy định trên đây bị vô hiệu do cơ chế, chính sách pháp luật từng thời kỳ hoặc các trường hợp khác thì việc vô hiệu của các điều khoản này không làm ảnh hưởng tới hiệu lực của các điều khoản khác, trừ trường hợp các bên có thỏa thuận khác, hoặc việc vô hiệu của điều khoản đó dẫn tới việc cung cấp sản phẩm bị chấm dứt.

- Khi sửa đổi/bổ sung/thay thế bản Điều kiện và Điều khoản này, NHCT có trách nhiệm thông báo đến Khách hàng thông qua các kênh cung cấp dịch vụ của NHCT như: chi nhánh/Website www.vietinbank.vn/VietinBank eFAST hoặc các phương thức thông báo khác phù hợp. Việc khách hàng tiếp tục sử dụng tính năng được hiểu là khách hàng chấp thuận với các nội dung thay đổi.
- Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với các Điều kiện, điều khoản sử dụng mua CCTG trên đây, cam kết thực hiện đúng các điều kiện, điều khoản này cũng như các thỏa thuận liên quan khác với NHCT và quy định pháp luật Việt Nam.