

**ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN
CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI PHÁT HÀNH BẰNG PHƯƠNG TIỆN ĐIỆN TỬ
DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH TỪ NGỮ VIẾT TẮT

- 1. Tổ Chức Phát Hành:** là Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank).
- 2. Khách hàng/Người mua CCTG trực tuyến (“KH”):** Người cư trú là cá nhân Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên và có đầy đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật Việt Nam thỏa Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ NHĐT, thực hiện giao dịch và có tên được ghi trên Giấy chứng nhận với tư cách người mua CCTG.
- 3. Chứng chỉ tiền gửi bằng phương tiện điện tử (“CCTG trực tuyến”):** là một hình thức tiền gửi dưới dạng giấy tờ có giá và là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ của BVBank đối với người mua CCTG trực tuyến trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và điều kiện khác.
- 4. Dịch vụ NHĐT:** Là dịch vụ do BVBank cung cấp cho KH trên môi trường mạng để thực hiện các giao dịch điện tử (gọi tắt là giao dịch), không bao gồm các giao dịch trực tiếp tại các đơn vị chấp nhận thanh toán qua thiết bị chấp nhận thẻ tại điểm bán, qua Mã phản hồi nhanh (Quick Response Code - QR Code) hiển thị từ phía KH.
- 5. Ứng dụng Digimi của BVBank:** là ứng dụng NHĐT được cung cấp trên ứng dụng di động của BVBank.
- 6. Đợt phát hành:** là đợt phát hành CCTG trực tuyến của BVBank được công bố theo từng thời kỳ.
- 7. Ngày giao dịch:** là ngày thanh toán tiền đặt mua/Ngày chuyển tiền đặt mua CCTG trực tuyến.
- 8. Ngày phát hành:** là ngày/tháng/năm có hiệu lực của CCTG trực tuyến. “Ngày phát hành” cũng đồng thời là “Ngày hiệu lực”.
- 9. Ngày hiệu lực:** là ngày mà giao dịch của KH được ghi nhận hạch toán thật sự vào tài khoản của KH.
- 10. Ngày đến hạn:** là ngày/tháng/năm đến hạn của CCTG trực tuyến; là ngày hệ thống tự tính căn cứ trên kỳ hạn CCTG trực tuyến mà KH chọn. Nếu ngày đáo hạn rơi vào ngày nghỉ, lễ thì ngày đáo hạn sẽ là ngày làm việc tiếp theo đầu tiên và KH vẫn nhận lãi suất có kỳ hạn cho số ngày nghỉ, lễ.
- 11. Ngày trả lãi:** là ngày BVBank chi trả lãi của CCTG trực tuyến theo lãi suất và kỳ hạn của CCTG trực tuyến đã phát hành. Việc chi trả lãi do BVBank thực hiện.
- 12. Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG trực tuyến (“Giấy chứng nhận”):** Là chứng nhận quyền sở hữu CCTG trên môi trường điện tử do BVBank cấp cho KH, người mua.
- 13. Ngày làm việc:** có nghĩa là bất kỳ ngày nào, trừ: (i) ngày thứ bảy, chủ nhật, ngày lễ, tết; (ii) ngày nghỉ bù của các ngày lễ, tết tại Việt Nam (theo lịch nghỉ giao dịch và hoán đổi ngày nghỉ hàng tuần vào dịp nghỉ lễ, tết hàng năm do các Cơ quan Nhà nước

có thẩm quyền quy định); (iii) bất kỳ ngày nào mà vào ngày đó các ngân hàng tại Việt Nam được phép hoặc bắt buộc phải đóng cửa theo quy định của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

- 14. Thanh toán trước hạn:** là trường hợp KH đề nghị thanh toán toàn bộ CCTG trực tuyến trước ngày đến hạn.
- 15. Tài khoản thanh toán (TKTT):** Là TKTT loại tiền VND của KH đăng ký để thanh toán tiền đặt mua, nhận chi trả số tiền gốc, lãi cho các CCTG trực tuyến.
- 16. Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này:** Là bản Điều khoản và điều kiện CCTG phát hành bằng phương tiện điện tử dành cho khách hàng cá nhân này và tất cả các điều kiện sửa đổi, bổ sung mà BVBank thông báo cho KH qua địa chỉ email hoặc tin nhắn SMS hoặc được cập nhật trên website tại địa chỉ <https://www.bvbank.net.vn> của BVBank hoặc các phương thức khác do BVBank triển khai trong từng thời kỳ.

ĐIỀU 2. QUY ĐỊNH VỀ GIAO DỊCH CCTG TRỰC TUYẾN

1. Đăng ký mua CCTG trực tuyến:

- a. KH có thể đăng ký mua CCTG trực tuyến thông qua Ứng dụng Digimi của BVBank.
- b. Sau khi KH đăng ký mua thành công CCTG trực tuyến, BVBank sẽ gửi thông báo về giao dịch qua email mà KH đã đăng ký Dịch vụ NHĐT và thông báo trên Ứng dụng Digimi của BVBank hoặc các hình thức khác theo thông báo từng thời kỳ của BVBank.

2. Thanh toán trước hạn CCTG trực tuyến:

KH có thể thanh toán trước hạn CCTG trực tuyến trên Ứng dụng Digimi của BVBank hoặc tại các điểm giao dịch của BVBank triển khai từng thời kỳ. Việc nhận chi trả gốc, lãi CCTG trực tuyến thông qua TKTT của chính KH.

3. Ngày xử lý, hiệu lực của giao dịch

- a. Thời gian xử lý của một giao dịch hợp lệ được tính từ thời điểm BVBank ghi nhận được giao dịch đó.
- b. Các yêu cầu giao dịch được gửi từ phía KH không có nghĩa là các giao dịch đã được BVBank ghi nhận và xử lý. BVBank chỉ tiến hành ghi Nợ Có theo quy định tài khoản và theo quy định tại Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ NHĐT sau khi BVBank đã kiểm tra và hệ thống đã xác nhận việc nhận được yêu cầu hợp lệ từ KH.
- c. Trường hợp nếu thời điểm KH đăng ký mua CCTG trực tuyến tại một trong những thời điểm dưới đây thì ngày hiệu lực sẽ là ngày làm việc tiếp theo của ngày đăng ký mua CCTG trực tuyến:
 - Từ sau 22h, ngày thứ hai đến thứ sáu;
 - Ngày lễ, tết, ngày nghỉ của BVBank theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 3. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG VỀ CCTG TRỰC TUYẾN BVBANK PHÁT HÀNH

- 1. Hình thức phát hành:** BVBank phát hành CCTG trực tuyến trên môi trường điện tử dưới hình thức cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG trực tuyến và gửi qua email đăng ký sử dụng dịch vụ NHĐT của BVBank sau khi KH thực hiện giao dịch mua

thành công.

2. **Phương thức phát hành:** CCTG trực tuyến được phát hành trực tuyến qua Ứng dụng Digimi của BVBank.
3. **Các thông tin về tên CCTG, ký hiệu, tổng hạn mức phát hành, thời gian phát hành, mệnh giá, số tiền mua tối thiểu, kỳ hạn, lãi suất, hình thức lĩnh lãi:** được BVBank công bố chi tiết theo từng Đợt phát hành cụ thể trong từng thời kỳ.
4. **Công thức tính lãi CCTG trực tuyến**
 - a. Lãi suất CCTG trực tuyến cố định trong suốt kỳ hạn của CCTG trực tuyến.
 - b. Tổng số tiền lãi CCTG trực tuyến được tính như sau:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Số tiền lãi} & & \text{Tổng mệnh} & & \text{Lãi suất} & & \text{Số ngày thực gửi của} \\ \text{CCTG trực} & = & \text{giá CCTG} & \times & \text{CCTG trực} & \times & \text{kỳ thanh toán lãi} \\ \text{tuyến} & & \text{trực tuyến} & & \text{tuyến (\%/năm)} & & \hline & & & & & & 365 \end{array}$$

Mỗi CCTG trực tuyến sẽ được hưởng lãi bắt đầu từ ngày phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày đến hạn.

5. **Phương thức chi trả gốc, lãi**
 - a. Gốc được trả một lần khi đến hạn.
 - b. Lãi trả cuối kỳ hoặc định kỳ, đầu kỳ.
 - c. BVBank thanh toán gốc, lãi CCTG trực tuyến qua TKTT của KH.
6. **Thanh toán trước hạn CCTG trực tuyến**
 - a. CCTG trực tuyến được thanh toán trước hạn toàn bộ theo quy định của BVBank trong điều kiện đảm bảo an toàn hoạt động theo quy định của NHNN từng thời kỳ.
 - b. Trường hợp KH đề nghị thanh toán trước hạn, KH được hưởng lãi suất không kỳ hạn thấp nhất, loại tiền VND của BVBank tại thời điểm thanh toán trước hạn cho toàn bộ thời gian mua tính từ ngày phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán trước hạn. Thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
 - c. Số tiền lãi KH đã nhận (nếu có) sẽ phải hoàn lại cho BVBank và BVBank cản trừ trực tiếp vào số tiền gốc của CCTG trực tuyến để thu hồi lại tiền lãi đã thanh toán cho KH trước đó (nếu có).
7. **Xử lý khi đến hạn CCTG trực tuyến**
 - a. CCTG trực tuyến không thực hiện tái tục khi đến hạn.
 - b. Vào ngày đến hạn CCTG trực tuyến, BVBank tự động chuyển toàn bộ vốn gốc và lãi sang TKTT đăng ký nhận gốc, lãi của KH.
8. **Quy định sử dụng CCTG trực tuyến làm tài sản bảo đảm (TSBD)**

CCTG trực tuyến được sử dụng làm TSBD cho nghĩa vụ của KH hoặc Bên thứ ba theo quy định của BVBank phù hợp với quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm.

9. Chuyển quyền sở hữu CCTG trực tuyến

- a. Người mua CCTG trực tuyến được chuyển quyền sở hữu CCTG trực tuyến (mua, bán, tặng cho, trao đổi, thừa kế và các hình thức khác phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan).
- b. CCTG trực tuyến chỉ được chuyển quyền sở hữu toàn phần, không chuyển quyền sở hữu từng phần. Trừ trường hợp phân chia di sản từng phần theo văn bản khai nhận thừa kế.
- c. KH được phép chuyển quyền sở hữu CCTG trực tuyến khi:
 - i. CCTG trực tuyến không bị phong tỏa theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, theo quy định của BVBank, quy định của pháp luật;
 - ii. CCTG trực tuyến không thuộc các trường hợp bị cấm, tạm dừng, hạn chế chuyển quyền sở hữu theo Quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc theo quy định của pháp luật;
 - iii. Bên nhận chuyển quyền sở hữu phải đáp ứng các điều kiện mua CCTG trực tuyến theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, Điều khoản và điều kiện chuyển quyền sở hữu CCTG phát hành bằng phương tiện điện tử dành cho khách hàng cá nhân theo quy định của BVBank trong từng thời kỳ.
- d. Đối với CCTG trực tuyến đã cấp Giấy chứng nhận chuyển quyền sở hữu CCTG vật chất tại quầy: Việc chuyển quyền sở hữu và các thủ tục liên quan đến việc chuyển quyền sở hữu CCTG trực tuyến phải được thực hiện trực tiếp tại điểm giao dịch của BVBank.
- e. Đối với CCTG trực tuyến chưa cấp Giấy chứng nhận chuyển quyền sở hữu vật chất tại quầy: Người mua CCTG trực tuyến có thể thực hiện đăng ký chuyển quyền sở hữu trên ứng dụng Digimi của BVBank theo quy trình và quy định của BVBank trong từng thời kỳ.

10. Cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG vật chất tại quầy

- a. Khi có nhu cầu, KH có thể yêu cầu cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG vật chất tại quầy thuộc điểm giao dịch của BVBank.
- b. Kể từ thời điểm BVBank cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG vật chất tại quầy, mọi giao dịch với các điều kiện, hồ sơ, thủ tục liên quan đến CCTG trực tuyến được thực hiện tại điểm giao dịch của BVBank.
- c. Trường hợp KH được cấp giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG trực tuyến, việc xử lý gốc và lãi vào ngày đến hạn thực hiện như sau: Vào ngày đến hạn CCTG, nếu KH không đến nhận thì BVBank tự động chuyển toàn bộ vốn gốc và lãi sang TKTT của KH mở tại BVBank.

11. Quy định về phong tỏa, chấm dứt phong tỏa CCTG trực tuyến

- a. CCTG trực tuyến sẽ được phong tỏa trong các trường hợp sau:
 - i. Theo đề nghị bằng văn bản của KH;

- ii. Khi KH sử dụng CCTG trực tuyến làm TSBĐ tại BVBank, BVBank sẽ thực hiện phong tỏa CCTG trực tuyến trong suốt thời gian CCTG trực tuyến được sử dụng làm TSBĐ theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, các quy định khác của BVBank và theo các văn bản thỏa thuận giữa BVBank với KH;
 - iii. Các trường hợp khác theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật;
 - b. Chấm dứt phong tỏa: Việc chấm dứt phong tỏa CCTG trực tuyến được thực hiện theo quy định của BVBank trong từng thời kỳ.
 - c. Thực hiện xử lý TSBĐ, như sau:
 - i. Thực hiện theo thỏa thuận về nhận TSBĐ giữa KH và BVBank, quy định của BVBank.
 - ii. Các loại phí phong tỏa CCTG trực tuyến thực hiện theo quy định của BVBank trong từng thời kỳ.
- 12. Tra cứu thông tin CCTG trực tuyến:** KH có thể tra cứu thông tin về CCTG trực tuyến trên ứng dụng Digimi của BVBank.

13. Thuế

Các khoản thanh toán liên quan đến CCTG sẽ được BVBank thực hiện sau khi khấu trừ bất kỳ các loại thuế, phí liên quan (nếu có) theo quy định của pháp luật Việt Nam.

ĐIỀU 4. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KH

1. Được mua CCTG trực tuyến tại BVBank theo nội dung tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này và các quy định của BVBank, quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
2. KH được sử dụng CCTG trực tuyến để làm TSBĐ tại BVBank, được chuyển quyền sở hữu CCTG, được xác nhận số dư CCTG trực tuyến theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, theo quy định của BVBank trong từng thời kỳ.
3. Được yêu cầu BVBank cung cấp thông tin liên quan đến CCTG trực tuyến.
4. Tuân thủ các quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, các quy định khác của BVBank về việc mua, quản lý và sử dụng CCTG trực tuyến và tự chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của số tiền mua CCTG trực tuyến tại BVBank.
5. Chịu trách nhiệm về nguồn gốc hợp pháp của tiền mua CCTG trực tuyến; không sử dụng CCTG trực tuyến nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.
6. Trong thời hạn lưu hành của CCTG trực tuyến, người mua CCTG trực tuyến sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán CCTG trực tuyến để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với BVBank hoặc bất cứ Bên thứ ba nào ngoại trừ trường hợp bắt buộc thanh lý CCTG trực tuyến để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ nợ của người mua CCTG trực tuyến tại BVBank phù hợp với quy định của BVBank và pháp luật trong từng thời kỳ.

7. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này và quy định của pháp luật.

ĐIỀU 5. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA BVBank

1. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn cả gốc và lãi cho KH theo đúng quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này.
2. Được quyền từ chối việc thực hiện giao dịch CCTG trực tuyến nếu KH không thực hiện theo đúng quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này và các thỏa thuận, cam kết với BVBank.
3. Được quyền yêu cầu KH cung cấp đầy đủ, rõ ràng và chính xác các thông tin cần thiết để nhận biết thông tin KH theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.
4. Được quyền tắt toán CCTG trực tuyến của KH trong các trường hợp sau:
 - a. Để thực hiện các nghĩa vụ thanh toán theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật, các nghĩa vụ thanh toán khác của KH tại BVBank;
 - b. BVBank phát hiện có sự nhầm lẫn khi hạch toán sai, hạch toán nhầm để mở CCTG trực tuyến cho KH.
 - c. Để thực hiện các nghĩa vụ của KH với BVBank hoặc Bên thứ ba khác;
5. BVBank được quyền phong tỏa, tắt toán CCTG trực tuyến nếu xảy ra một trong các trường hợp sau:
 - a. KH vi phạm quy định của BVBank, của pháp luật về việc mua và sử dụng CCTG trực tuyến;
 - b. Theo quy định của pháp luật, quyết định, yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
 - c. Các trường hợp mà BVBank đánh giá các giao dịch CCTG trực tuyến có thể liên quan đến giả mạo, rủi ro, gian lận và phòng chống rửa tiền;
 - d. Khi BVBank phát hiện các giao dịch này có thể ảnh hưởng đến lợi ích của BVBank, KH, những đối tượng có liên quan có thể bị tổn hại hoặc có gian lận.
6. Bảo mật thông tin của KH theo quy định của pháp luật.
7. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này và quy định của pháp luật.

ĐIỀU 6. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Luật áp dụng là luật pháp Việt Nam. Trong trường hợp phát sinh tranh chấp liên quan đến Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này, liên quan đến việc phát hành, quản lý, sử dụng CCTG trực tuyến, các Bên chủ động thương lượng để giải quyết trên tinh thần thiện chí, tôn trọng các quyền và lợi ích hợp pháp của nhau. Trường hợp hết thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày phát sinh tranh chấp mà các Bên thương lượng không thành hoặc không thương lượng được thì một trong các bên có quyền yêu cầu Tòa án nhân dân có thẩm quyền để giải quyết.

ĐIỀU 7. QUY ĐỊNH KHÁC

1. KH chịu trách nhiệm về các thông tin KH đã đăng ký, cập nhật, nhập, chọn các hoạt động, lệnh, chỉ thị giao dịch trên ứng dụng Digimi của BVBank và tuân thủ các thỏa thuận, quy định tại Điều khoản và Điều kiện CCTG phát hành bằng phương tiện điện tử dành cho khách hàng cá nhân này, các Hợp đồng, thỏa thuận khác liên quan đến giao dịch CCTG trực tuyến giữa KH và BVBank (nếu có), Bản điều khoản và điều kiện sử dụng Dịch vụ NHĐT, Bản điều khoản, điều kiện về bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân, các điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ của kênh giao dịch tương ứng và những văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).
2. Các giao dịch đã được xử lý, thực hiện thành công theo các lệnh, chỉ thị được KH lập và gửi tới BVBank được xác thực, xác nhận giao dịch điện tử thông qua các dịch vụ NHĐT tại Hợp đồng đăng ký sử dụng dịch vụ NHĐT, có giá trị pháp lý ràng buộc đối với KH và không thể hủy ngang. KH chịu trách nhiệm đối với các giao dịch đã được xử lý, thực hiện trên ứng dụng Digimi của BVBank.
3. BVBank và KH cam kết thực hiện Điều khoản và Điều kiện CCTG trực tuyến này và các bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có). KH đồng ý rằng Điều khoản và điều kiện CCTG phát hành bằng phương tiện điện tử dành cho khách hàng cá nhân này có thể được cập nhật, thay đổi theo quyết định của BVBank trong từng thời kỳ. Các sửa đổi, bổ sung này có hiệu lực kể từ ngày được ghi rõ trong thông báo hoặc ngày BVBank gửi thông báo cho KH.
4. KH đồng ý và công nhận rằng BVBank có toàn quyền quyết định sử dụng, cung cấp, chia sẻ thông tin liên quan đến KH, CCTG trực tuyến của KH phù hợp với Điều khoản và điều kiện CCTG phát hành bằng phương tiện điện tử dành cho khách hàng cá nhân này và quy định pháp luật.
5. KH chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng CCTG trực tuyến do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời về việc thay đổi thông tin cho BVBank; cam kết chịu mọi rủi ro bao gồm cả thiệt hại về tài chính, chi phí phát sinh do thông tin cung cấp sai hoặc không thống nhất.
6. Điều khoản và điều kiện CCTG trực tuyến này là một phần không tách rời Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG trực tuyến và có hiệu lực áp dụng đối với KH kể từ ngày KH đề nghị mua CCTG trực tuyến cho đến khi CCTG trực tuyến được tất toán theo quy định của BVBank và pháp luật.