

BẢN ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI LIÊN KẾT LỢI SUẤT TRÁI PHIẾU CHÍNH PHỦ¹

Điều 1. Giải thích từ ngữ

1. Chứng chỉ tiền gửi: Là chứng nhận của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) phát hành để huy động vốn từ cá nhân, trong đó xác nhận nghĩa vụ trả nợ cho một khoản tiền trong một thời gian nhất định. Thông tin chi tiết về mệnh giá, thời hạn, lãi suất,... được thể hiện trên Chứng chỉ tiền gửi.
2. Chứng chỉ tiền gửi liên kết lợi suất Trái phiếu Chính phủ (CCTG): Là loại CCTG ghi danh do MSB phát hành có lãi suất CCTG gồm Lãi suất tối thiểu và Lãi suất liên kết, được mô tả tại Khoản 3 Điều 2 Bản Điều khoản và Điều kiện này.
3. CCTG ghi danh: Là CCTG do MSB phát hành có ghi tên chủ sở hữu.
4. Thời hạn của CCTG: Là khoảng thời gian từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn của CCTG. Trường hợp ngày đáo hạn rơi vào ngày nghỉ của MSB (ngày thứ bảy, chủ nhật, ngày lễ, tết và các ngày nghỉ khác theo quy định của pháp luật và MSB) thì ngày đáo hạn của CCTG sẽ được tính đến ngày làm việc tiếp theo sau liền kề ngày nghỉ đó.
5. Chủ sở hữu CCTG: Là người đứng tên trên CCTG hoặc người nhận chuyển nhượng cuối cùng được ghi trên mặt sau của CCTG đáp ứng được điều kiện mua CCTG theo Thẻ lệ/Thông báo phát hành CCTG của MSB.
6. Đồng chủ sở hữu CCTG: Là 2 cá nhân trở lên cùng đứng tên trên CCTG.
7. Giao dịch liên quan đến CCTG: Là giao dịch thanh toán, chuyển quyền sở hữu, dùng làm tài sản bảo đảm, chiết khấu và các giao dịch khác liên quan đến CCTG theo quy định của pháp luật hiện hành.
8. Đơn vị kinh doanh (ĐVKD): Là Chi nhánh, Phòng Giao dịch của MSB nơi Khách hàng thực hiện thủ tục phát hành, giao dịch liên quan đến CCTG.
9. Tiền gốc là tổng mệnh giá (số tiền) được ghi trên mỗi CCTG.

Điều 2. Lãi suất Chứng chỉ tiền gửi

1. Lãi suất CCTG và việc điều chỉnh lãi suất (nếu có) được quy định rõ trong Thẻ lệ/Thông báo phát hành CCTG của từng đợt phát hành.
2. Trường hợp có thay đổi về lãi suất, MSB sẽ thông báo trước 03 ngày làm việc tính đến thời điểm dự tính thay đổi cho Khách hàng qua website www.msb.com.vn và các điểm giao dịch của MSB.
3. Phương pháp tính lãi:

- a) Lãi suất CCTG được tính bằng tổng lãi suất tối thiểu và lãi suất liên kết (tính theo tỷ lệ %/năm trên cơ sở một năm 365 ngày), trong đó:
 - Lãi suất tối thiểu là mức lãi suất MSB ấn định từ ngày phát hành, được ghi nhận trên CCTG và áp dụng cố định trong suốt thời hạn của CCTG.
 - Lãi suất liên kết là phần lãi suất do MSB trả thêm cho Người sở hữu CCTG (nếu có) theo biến động của lợi suất Trái phiếu Chính phủ trên thị trường thứ cấp, phần lãi suất liên kết không nhỏ hơn 0 trong mọi trường hợp.

Công thức tính lãi suất liên kết:

$$LS_{LK} = D * (Y_0 - Y_{t-1}) * \frac{365}{t} * 100\%$$

D: hệ số nhân, do MSB ấn định trong Thẻ lệ/Thông báo của từng đợt phát hành

Y₀: lợi suất Trái phiếu Chính phủ do MSB ấn định và thông báo cho Chủ sở hữu vào ngày

¹ Ban hành kèm theo Quy định mã số QĐ.HĐ.013 ngày 18 / 03 / 2019 của Tổng Giám đốc về Sản phẩm Chứng chỉ tiền gửi liên kết lợi suất Trái phiếu Chính phủ.

phát hành CCTG

Y_{t-1} : lợi suất Trái phiếu Chính phủ do MSB ấn định và thông báo cho Chủ sở hữu vào ngày đáo hạn CCTG

t : số ngày tính lãi của CCTG

- b) Số ngày tính lãi: được xác định từ ngày phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán CCTG (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn CCTG) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối ngày liền kề với ngày đáo hạn CCTG;
- c) Số dư tính lãi: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi thực tế mà MSB còn phải trả cho Người sở hữu CCTG;
- d) Số ngày tính lãi: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
- e) Công thức tính lãi:
 - Số tiền lãi của CCTG được tính toán như sau:

$$\text{Số tiền lãi CCTG} = \frac{\sum (\text{Số dư tính lãi} \times \text{Số ngày tính lãi} \times \text{Lãi suất CCTG})}{365}$$

Điều 3. Phương thức trả lãi, hoàn trả gốc

1. Các hình thức trả lãi và gốc bao gồm:
 - a) Trả lãi một lần cùng với tiền gốc khi đến hạn thanh toán;
 - b) Người sở hữu CCTG không được rút một phần hay tất toán trước hạn CCTG, trừ những trường hợp Khách hàng chết, mất tích, bị tuyên bố là chết, mất tích và các trường hợp khác theo quy định của pháp luật đồng thời hưởng lãi suất rút trước hạn theo quy định của MSB trên nguyên tắc phù hợp với quy định của Pháp luật.
2. Tiền lãi và tiền gốc của CCTG được thanh toán bằng chuyển khoản theo yêu cầu của Chủ sở hữu CCTG.
3. Đến ngày đáo hạn, nếu Chủ sở hữu CCTG không đến tất toán, gốc và lãi sẽ không được tự động tái tục. Phần gốc và lãi sẽ được MSB trả lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn do MSB công bố theo từng thời kỳ.

Điều 4. Địa điểm thanh toán CCTG

CCTG được thanh toán tại các ĐVKD của MSB, không lệ thuộc vào nơi phát hành CCTG đó.

Điều 5. Sử dụng Chứng chỉ tiền gửi

Chủ sở hữu CCTG toàn quyền sử dụng CCTG để thực hiện các giao dịch trong phạm vi sau:

1. Thanh toán bằng chuyển khoản khi đến hạn CCTG (theo Thẻ lệ/Thông báo phát hành CCTG của từng đợt phát hành) tại các ĐVKD không phân biệt nơi phát hành CCTG đó.
2. Dùng CCTG để bảo đảm cho các giao dịch tín dụng hoặc chiết khấu theo quy định hiện hành của MSB. MSB không nhận bảo đảm hoặc chiết khấu đối với CCTG đã báo mất, hỏng.
Việc dùng CCTG do MSB phát hành làm Tài sản bảo đảm hoặc chiết khấu tại các tổ chức tín dụng khác thực hiện theo quy định của các tổ chức tín dụng đó phù hợp với quy định của pháp luật.
3. Chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng và thừa kế theo quy định của MSB và pháp luật. Chủ sở hữu CCTG chỉ được chuyển quyền sở hữu toàn bộ, không được chuyển quyền sở hữu từng phần. Khi có yêu cầu chuyển quyền sở hữu CCTG, chủ sở hữu CCTG và người được chuyển nhượng đến nơi phát hành để làm thủ tục. Việc chuyển quyền sở hữu được thực hiện theo phương thức ký hậu ở mặt sau của CCTG. MSB sẽ thanh toán cho Người nhận chuyển nhượng cuối cùng ghi ở mặt sau của CCTG và là người xuất trình CCTG tại ĐVKD của MSB.

Việc chuyển quyền sở hữu CCTG chỉ được thực hiện tối đa 2 lần.

Người chuyển quyền sở hữu có trách nhiệm thông báo lại cho Người nhận chuyển nhượng các thông tin liên quan tới CCTG, Bản Điều khoản và Điều kiện này và Thẻ lệ/ Thông báo phát hành CCTG của MSB. Người nhận chuyển nhượng có trách nhiệm kế thừa các quyền và nghĩa vụ phát sinh theo các thỏa thuận tại Bản Điều khoản và Điều kiện này và các quy định của MSB.

Điều 6. Xử lý trong các trường hợp Chứng chỉ tiền gửi bị mất, hỏng

1. Khi phát hiện CCTG bị hỏng (bị cháy, rách nát, không còn toàn vẹn) hoặc bị mất, Chủ sở hữu CCTG phải đến ngay ĐVKD nơi phát hành CCTG trong vòng 24h (trừ ngày nghỉ, lễ, tết) và lập Thông báo mất/hỏng CCTG theo hướng dẫn của ĐVKD. MSB không chịu trách nhiệm đối với các giao dịch phát sinh trước khi nhận được thông báo mất/hỏng CCTG của Chủ sở hữu CCTG. Trong trường hợp CCTG đã bị kẻ gian lợi dụng, nhân viên ĐVKD của MSB hướng dẫn Chủ sở hữu CCTG trình báo cơ quan Nhà nước có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật.
2. ĐVKD của MSB nơi tiếp nhận thông báo sẽ tiến hành phong tỏa CCTG theo quy định và đăng tin chi tiết về CCTG bị thông báo mất tại điểm giao dịch và trên website của MSB.
3. Trong trường hợp mất CCTG, Khách hàng chỉ được thanh toán CCTG khi đến hạn và số ngày Khách hàng thông báo mất đã đủ 30 ngày và không phát sinh tranh chấp. MSB sẽ ngừng tính lãi cho CCTG sau ngày đáo hạn, kể cả trường hợp số ngày thông báo mất chưa đủ 30 ngày.
4. Chủ sở hữu CCTG phải mang theo Thông báo mất, hỏng CCTG (bản gốc) khi thực hiện giao dịch liên quan đến CCTG đã báo mất/hỏng. MSB không in lại CCTG đối với trường hợp đã Thông báo mất, hỏng.
5. Khi thanh toán CCTG, Chủ sở hữu CCTG phải cam kết bằng văn bản và chịu mọi trách nhiệm liên quan trước pháp luật nếu có phát sinh tranh chấp, khiếu nại sau ngày thanh toán.
6. Trường hợp CCTG ghi danh bị cháy, rách nát hoặc không còn toàn vẹn (bị hỏng):
 - a) Nếu việc hỏng CCTG dẫn đến không xác định được một trong những yếu tố sau: số seri CCTG, tên Khách hàng, số tiền, chữ ký phê duyệt, dấu của MSB trên CCTG, ĐVKD thu lại CCTG hỏng và xử lý như trường hợp CCTG bị mất nêu tại khoản 1, 2, 3, 4, 5 Điều này.
 - b) Nếu vẫn xác định được đầy đủ nội dung ghi trên CCTG bị hỏng, ĐVKD trả lại CCTG hỏng cho Khách hàng cùng Thông báo mất/hỏng. MSB cho phép Khách hàng thực hiện thủ tục thanh toán CCTG nếu Khách hàng có yêu cầu.
7. Trường hợp tìm thấy CCTG
Chủ sở hữu CCTG đến ĐVKD đã lập thông báo mất CCTG để thông báo và lập Thông báo tìm thấy CCTG theo mẫu biểu của MSB. ĐVKD của MSB có trách nhiệm thu lại Thông báo mất CCTG đã lập của Chủ sở hữu CCTG và lưu tại ĐVKD.

Điều 7. Phong tỏa, giải tỏa CCTG

1. Phong tỏa CCTG:
 - a) MSB được quyền thực hiện phong tỏa CCTG khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
 - Khi có thông báo của Chủ sở hữu CCTG về việc CCTG bị mất/hỏng.
 - Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
 - Khi có yêu cầu bằng văn bản của Chủ sở hữu CCTG.
 - MSB phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi phát hành CCTG.
 - MSB phát hiện có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến CCTG.
 - Khi có văn bản đề nghị của các Tổ chức tín dụng khác (có xác nhận của Chủ sở hữu CCTG) đề nghị MSB phong tỏa CCTG để bảo đảm cho nghĩa vụ dân sự đối với TCTD đó.
 - Theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền của MSB khi Chủ sở hữu CCTG dùng CCTG để bảo đảm nghĩa vụ dân sự tại MSB.
 - Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của MSB.
 - b) Ngay sau khi phong tỏa khoản tiền trên CCTG, MSB sẽ gửi thông báo bằng văn bản qua email và điện thoại về việc phong tỏa khoản tiền trên CCTG cho Khách hàng (hoặc người giám hộ, đại diện hợp pháp) nêu rõ lý do phong tỏa, thời gian phong tỏa.
- c) Giải tỏa GTCG:
MSB thực hiện giải tỏa khoản tiền trên CCTG khi:

- Kết thúc thời hạn phong tỏa.
- Cấp có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc Chủ sở hữu CCTG hoặc MSB ra quyết định hoặc yêu cầu chấm dứt việc phong tỏa.
- Sau khi xác minh việc mua CCTG không có gian lận hoặc vi phạm pháp luật.
- MSB hoặc các Tổ chức tín dụng khác (có xác nhận của chủ sở hữu CCTG) yêu cầu giải tỏa CCTG để xử lý thu hồi nợ hoặc giải tỏa do nghĩa vụ được bảo đảm được thay thế bằng tài sản bảo đảm khác hoặc đã hoàn thành toàn bộ các nghĩa vụ được bảo đảm.
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của MSB.

Điều 8. Quyền của Chủ sở hữu CCTG

1. Được ủy quyền cho người khác lĩnh tiền thanh toán CCTG theo quy định của MSB.
2. Được thanh toán đầy đủ tiền gốc và tiền lãi khi CCTG đến ngày đáo hạn theo thỏa thuận.
3. Được hướng dẫn và cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến:
 - a) Thẻ lệ/ Thông báo phát hành CCTG.
 - b) Lãi suất, phương pháp tính lãi (bao gồm cả nguyên tắc và các yếu tố xác định lãi suất và thời điểm điều chỉnh lãi suất -nếu có áp dụng lãi suất điều chỉnh).
 - c) Việc phong tỏa, giải tỏa CCTG.
 - d) Các nội khác liên quan đến CCTG theo Bản Điều khoản và Điều kiện này.
4. Được thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG theo quy định của MSB và theo quy định của Pháp luật.
5. Các quyền khác theo thỏa thuận này và theo quy định của pháp luật.

Điều 9. Trách nhiệm của Chủ sở hữu CCTG

1. Chủ sở hữu CCTG có trách nhiệm đọc và hiểu rõ Bản Điều khoản và Điều kiện CCTG này được niêm yết công khai trên website của MSB (www.msb.com.vn) và:
 - a) Đã hiểu rõ các quyền và trách nhiệm của mình liên quan đến CCTG;
 - b) Đã hiểu rõ và đồng ý rằng Lãi suất liên kết là phần lãi suất dựa trên biến động lợi suất TPCP trên thị trường thứ cấp, MSB sẽ trả thêm phần Lãi suất liên kết này nếu Lãi suất liên kết lớn hơn (>) 0. Trường hợp Lãi suất liên kết bằng (=) 0 thì MSB không có trách nhiệm thanh toán Lãi suất liên kết, Chủ sở hữu chỉ nhận được phần lãi theo mức Lãi suất tối thiểu đã ghi nhận trên CCTG.
 - c) Chủ sở hữu CCTG cam kết từ bỏ mọi quyền khiếu nại, khiếu kiện và/hoặc không thực hiện bất kỳ hành động pháp lý nào nhằm mục đích yêu cầu giải quyết tranh chấp tại cơ quan có thẩm quyền liên quan tới việc Chủ sở hữu CCTG cho là Lãi suất liên kết được trả thêm không đạt kỳ vọng.
2. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và quyền sở hữu của nguồn tiền sử dụng để mua CCTG theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền.
3. Thực hiện đúng các nghĩa vụ phát sinh từ việc mua CCTG.
4. Bảo quản, cất giữ cẩn thận CCTG, các CCTG bị sửa chữa, rách rời, chấp vá, tẩy xóa, nhàu nát đều không có giá trị thanh toán. Thông báo kịp thời cho MSB về việc mất/hỏng CCTG. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do không thông báo kịp thời việc mất/hỏng CCTG và các thông tin khác có liên quan cho MSB.
5. Chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ thuế phát sinh liên quan tới việc mua, bán, chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật (nếu có).
6. Các nghĩa vụ khác theo Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thẻ lệ/Thông báo phát hành CCTG và theo quy định của pháp luật.

Điều 10. Quyền của MSB

1. Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết để nhận biết thông tin Khách hàng theo quy định tại Luật Phòng chống rửa tiền và các văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn Luật

Phòng chống rửa tiền.

- Được quyền từ chối việc phát hành CCTG nếu Khách hàng không thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền.
- Được quyền phong tỏa, giải tỏa CCTG theo Bản Điều khoản và Điều kiện này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
- Quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình nhận và chi trả tiền gốc, lãi cho Chủ sở hữu CCTG phù hợp với các quy định của pháp luật.
- Được quyền từ chối việc nhận và thanh toán CCTG nếu Chủ sở hữu CCTG không thực hiện các thủ tục theo yêu cầu của MSB hoặc theo quy định của pháp luật.
- Được quyền từ chối việc chi trả đối với CCTG đã bị lợi dụng không phải do lỗi của MSB.
- Các quyền khác theo Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thẻ lệ/Thông báo phát hành CCTG và quy định của pháp luật.

Điều 11. Trách nhiệm của MSB

- Chi trả đầy đủ tiền gốc và tiền lãi của CCTG cho Chủ sở hữu CCTG khi đến hạn.
- Thông báo, cung cấp đầy đủ cho Chủ sở hữu CCTG các thông tin liên quan đến CCTG. Lợi suất TPCP tham chiếu sẽ được MSB ấn định và thông báo trên website www.msb.com.vn tại các thời điểm sau:
 - Y_0 tại thời điểm phát hành CCTG;
 - Y_{t-1} tại Ngày đáo hạn CCTG.
- Đảm bảo bí mật về số tiền gửi của Chủ sở hữu CCTG, các thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi và đảm bảo an toàn tiền gửi cho Chủ sở hữu CCTG theo quy định của pháp luật.
- Thực hiện theo đúng các cam kết đã thỏa thuận bằng văn bản với Khách hàng, các cam kết, điều ước quốc tế mà Việt Nam đã ký kết hoặc tham gia, các quy định pháp luật có liên quan.
- Các nghĩa vụ khác theo thỏa thuận này và theo quy định của pháp luật.

Điều 12. Sửa đổi, bổ sung nội dung Bản Điều khoản và Điều kiện

- MSB được phép sửa đổi, bổ sung nội dung của Bản Điều khoản và Điều kiện này bằng cách thông báo qua các kênh cung cấp dịch vụ của MSB như: Các Chi nhánh, Phòng Giao dịch và trên website chính thức của MSB (www.msb.com.vn) hoặc thông báo bằng hình thức khác mà MSB cho là phù hợp. Thông báo sửa đổi, bổ sung (nếu có) được coi là phần gắn liền, không tách rời của Bản Điều khoản và Điều kiện này.
- Việc Chủ sở hữu CCTG tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm MSB công bố các sửa đổi, bổ sung về Bản Điều khoản và Điều kiện được hiểu là Chủ sở hữu CCTG đã chấp thuận hoàn toàn các sửa đổi, bổ sung đó.

Điều 13. Luật điều chỉnh, giải quyết tranh chấp và hiệu lực thi hành

- Bản Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
- Trong trường hợp phát sinh tranh chấp, các Bên có quyền yêu cầu đưa tranh chấp ra giải quyết bằng phương thức trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VIAC) theo Quy tắc tổ tụng trọng tài của Trung tâm này, cụ thể như sau:
 - Số lượng trọng tài viên là ba.
 - Địa điểm trọng tài là thành phố Hà Nội.
 - Ngôn ngữ trọng tài là Tiếng Việt.
- Bản Điều khoản và Điều kiện này được niêm yết trên website của MSB (www.msb.com.vn).
- Bản Điều khoản và Điều kiện này được áp dụng cho cả (những) người nhận chuyển nhượng CCTG (nếu có), Chủ sở hữu CCTG có trách nhiệm thông báo cho người nhận chuyển nhượng việc đọc và hiểu rõ Bản Điều khoản và Điều kiện này.
- Chủ sở hữu CCTG cam kết đã đọc, hiểu và tuân thủ đúng các thỏa thuận nêu tại Bản Điều khoản và Điều kiện này.