

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI (MBBANK)

CÁC ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI



www.mbbank.com.vn

**Phát hành bởi Ngân hàng TMCP Quân đội (MBBANK)
Bản quyền thuộc Ngân hàng TMCP Quân đội (MBBANK)
Hiệu lực từ ngày/....../2021**

ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

- 1.1. **Chứng chỉ tiền gửi (CCTG):** Là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ giữa MB, với vai trò là tổ chức phát hành với người mua CCTG trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và các điều kiện khác. Theo Điều khoản và Điều kiện này, CCTG do MB phát hành theo hình thức bút toán ghi sổ.
- 1.2. **Thời hạn của CCTG:** Là khoảng thời gian từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn của CCTG.
- 1.3. **Người sở hữu CCTG:** là tổ chức/cá nhân mua, nhận chuyển nhượng, nhận chuyển quyền sở hữu CCTG, hoặc tổ chức/cá nhân được xác định là người sở hữu hợp pháp của CCTG theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, và được ghi nhận quyền sở hữu trong sổ quản lý Người Sở Hữu CCTG.
- 1.4. **Đơn vị kinh doanh (ĐVKD):** Là Chi nhánh, Phòng Giao dịch của MB nơi thực hiện thủ tục phát hành, giao dịch liên quan đến CCTG.
- 1.5. **Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG (Giấy chứng nhận):** do Tổ Chức Phát Hành cấp cho Người sở hữu CCTG. Bằng việc mua CCTG, bao gồm cả mua sơ cấp và nhận chuyển quyền sở hữu thứ cấp, Người sở hữu CCTG đồng ý ủy quyền không hủy ngang cho MB được toàn quyền lưu trữ và quản lý Giấy chứng nhận.
- 1.6. **Điều khoản và Điều kiện (ĐK&ĐK):** là bản Điều khoản và Điều kiện chứng chỉ tiền gửi này, và các sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ (nếu có).
- 1.7. **Ngày Làm Việc** là bất kỳ ngày nào trừ ngày Thứ bảy, Chủ nhật, ngày nghỉ lễ, tết (kể cả nghỉ bù) theo quy định của pháp luật Việt Nam.

ĐIỀU 2. THÔNG TIN VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA CCTG

Tổ Chức Phát Hành (TCPH):	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội (MB).
Đồng Tiền Phát Hành:	Đồng Việt Nam (VND).
Hình Thức Của CCTG:	Chứng Chỉ Tiền Gửi được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.
Mã CCTG:	Được ghi trên Giấy chứng nhận.
Mệnh Giá:	100.000 VND (một trăm ngàn Đồng Việt Nam)
Giá Phát Hành:	100% Mệnh Giá.
Thời hạn CCTG:	Được ghi trên Giấy chứng nhận.
Ngày phát hành và Ngày đáo hạn:	Được ghi trên Giấy chứng nhận.
Tính Chất CCTG:	CCTG xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm và không phải là nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành. Các CCTG có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau tại mọi thời điểm,

	không CCTG nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn CCTG nào.
Mục đích sử dụng tiền thu được:	Bổ sung nguồn vốn hoạt động của MB.
Luật điều chỉnh:	Luật Việt Nam.

ĐIỀU 3. LÃI SUẤT CCTG

3.1 Lãi suất CCTG là mức lãi suất MB ấn định vào ngày phát hành, được ghi nhận trên Giấy chứng nhận và áp dụng cố định trong suốt Thời hạn CCTG.

3.2 Số ngày tính lãi: được xác định từ ngày phát hành đến hết ngày liền kề trước ngày đáo hạn 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;

3.3 Số dư tính lãi: Là tổng mệnh giá của CCTG;

Công thức tính lãi:

Tiền lãi CCTG = Tổng mệnh giá của CCTG x Lãi suất CCTG x Số ngày tính lãi /365

ĐIỀU 4. THANH TOÁN

4.1. Thanh toán vào Ngày đáo hạn:

- Số tiền lãi được trả một lần cùng với tiền gốc vào Ngày đáo hạn;
- Ngày chốt danh sách Người Sở Hữu CCTG là Ngày liền trước Ngày đáo hạn (“Ngày chốt danh sách”). Người Sở Hữu CCTG sẽ không được thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG theo quy định tại Điều Khoản & Điều kiện này sau Ngày chốt danh sách. Đối với trường hợp giao dịch tại quầy, MB phục vụ khách hàng theo lịch làm việc tại quầy.

4.2. Thanh toán trước hạn: Người sở hữu CCTG được tắt toán trước hạn CCTG và hưởng lãi suất tắt toán trước hạn theo quy định của pháp luật và quy định của MB từng thời kỳ.

4.3. CCTG không tự động gia hạn. Vào Ngày đáo hạn, khoản tiền gốc và lãi CCTG sẽ được Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán cho Người Sở Hữu CCTG phù hợp với Điều Khoản và Điều Kiện bằng chuyển khoản vào tài khoản do Người sở hữu CCTG chỉ định/đăng ký với MB khi thực hiện giao dịch mua CCTG hoặc thanh toán bằng tiền mặt theo yêu cầu của Người sở hữu CCTG.

4.4. Trong trường hợp nhận thanh toán bằng tiền mặt, CCTG được thanh toán tại các ĐVKD của MB, không phụ thuộc vào nơi phát hành CCTG. Nếu đến hạn thanh toán gốc và lãi CCTG, KH không đến thanh toán và không có yêu cầu khác, số tiền gốc và lãi sẽ được MB giữ hộ cho đến khi KH đến MB làm thủ tục nhận tiền; việc trả lãi cho số ngày tăng thêm thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước và quy định nội bộ của MB từng thời kỳ.

4.5. Trong trường hợp ngày đáo hạn rơi vào ngày không làm việc, số tiền gốc và lãi sẽ được MB chi trả muộn nhất vào ngày làm việc tiếp theo; việc trả lãi cho số ngày tăng thêm thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà Nước và quy định nội bộ của MB từng thời kỳ.

ĐIỀU 5. QUY TRÌNH PHÁT HÀNH VÀ THANH TOÁN CCTG

Quy trình phát hành CCTG	Nội dung
Bước 1	- Bên mua phát sinh nhu cầu mua CCTG sơ cấp của MB
Bước 2	- MB thông tin, giải thích chi tiết tới bên mua các nội dung trong điều khoản, điều kiện giao dịch mua CCTG sơ cấp.
Bước 3	- Bên mua & MB ký kết hợp đồng mua bán sơ cấp CCTG; Phiếu nộp tiền, Ủy nhiệm chi hoặc Chuyển khoản (nếu có).
Bước 4	- MB thực hiện hạch toán, phê duyệt giao dịch mua CCTG sơ cấp. Đồng thời, thực hiện lưu ký và thanh toán liên quan tới giao dịch CCTG của bên mua.
Bước 5	- MB phát hành “Giấy chứng nhận Quyền sở hữu CCTG” và hướng dẫn bên mua ủy quyền cho MB quản lý. - Hoàn tất giao dịch.

Quy trình thanh toán CCTG	Nội dung
1. Đối với thanh toán trước hạn	
Bước 1	- Giao dịch qua kênh điện tử: Người sở hữu CCTG đăng nhập vào kênh điện tử -> Lựa chọn CCTG để tắt toán trước hạn -> Chọn nút tích “Tắt toán trước hạn” . - Giao dịch qua kênh quầy: Người sở hữu CCTG hoàn thiện phiếu “Đề nghị thanh toán trước hạn CCTG” tại quầy.
Bước 2	- MB/Đơn vị trung gian thanh toán, Đại lý thanh toán của MB thực hiện thanh toán CCTG trước hạn bao gồm cả gốc và lãi theo quy định của pháp luật và quy định của MB từng thời kỳ vào tài khoản thanh toán của Người sở hữu CCTG tại MB hoặc tài khoản do Người sở hữu CCTG chỉ định hoặc thống nhất với Đơn vị trung gian thanh toán, Đại lý thanh toán từng thời kỳ. - MB thực hiện hủy bỏ “Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG” mà Người sở hữu CCTG đã ủy quyền cho MB quản lý tại thời điểm mua CCTG. - MB xác nhận thông báo giao dịch thành công qua tin nhắn và email tới Người sở hữu CCTG. - Hoàn tất giao dịch.

2. Đối với thanh toán đúng hạn

	- Tại ngày đáo hạn của CCTG, MB/Đơn vị trung gian thanh toán, Đại lý thanh toán của MB tự động trả gốc và lãi CCTG vào tài khoản thanh toán của Người sở hữu CCTG tại MB hoặc tài khoản do Người sở hữu CCTG chỉ định hoặc thống nhất với Đơn vị trung gian thanh toán, Đại lý thanh toán từng thời kỳ. - MB hủy bỏ “Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG” mà Người sở hữu CCTG đã ủy quyền cho MB quản lý tại thời điểm mua CCTG. - MB xác nhận thông báo giao dịch thành công qua tin nhắn tới Người sở hữu CCTG. - Hoàn tất giao dịch.
--	---

ĐIỀU 6. CÁC GIAO DỊCH CCTG

6.1. Chuyển quyền sở hữu CCTG

(a) Người sở hữu CCTG được chuyển quyền sở hữu (sau đây gọi chung là chuyển nhượng) CCTG dưới hình thức mua, bán hoặc thừa kế phù hợp với các quy định tại bản Điều khoản điều kiện này và pháp luật liên quan.

(b) Thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG tại quầy

Quyền sở hữu CCTG được chuyển giao khi Tổ Chức Phát Hành xác nhận đã đăng ký vào sổ quản lý Người Sở Hữu CCTG trên Giấy đề nghị chuyển quyền sở hữu theo mẫu do Tổ Chức Phát Hành cung cấp. Tổ Chức Phát Hành sẽ xác nhận chuyển quyền sở hữu trên Giấy đề nghị chuyển quyền sở hữu, hoàn tất việc đăng ký thông tin của bên nhận chuyển quyền sở hữu trở thành Người Sở Hữu CCTG vào sổ quản lý Người Sở Hữu CCTG ngay tại Ngày làm việc mà Bên chuyển quyền sở hữu (sau đây gọi chung là bên chuyển nhượng) và Bên nhận chuyển quyền sở hữu (sau đây gọi chung là bên nhận chuyển nhượng) cung cấp đầy đủ hồ sơ theo quy định trong Điều Khoản và Điều Kiện này. Việc chuyển quyền sở hữu CCTG sẽ chỉ được thực hiện kể từ Ngày làm việc liền sau Ngày Phát Hành.

Hồ sơ đề nghị chuyển nhượng CCTG tại quầy bao gồm:

- 01 bản gốc Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu;
- 03 bản gốc Giấy Đề Nghị Chuyển Nhượng được điền đầy đủ thông tin và được ký hợp lệ bởi đại diện có thẩm quyền của bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng;
- Các hồ sơ pháp lý của bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng liên quan đến việc chuyển nhượng bao gồm:
 - + Trường hợp là cá nhân: cung cấp bản sao chứng thực chứng minh nhân dân/thẻ căn cước công dân hoặc hộ chiếu hoặc các giấy tờ có giá trị tương đương;

- + Trường hợp là tổ chức: cung cấp bản sao y hợp lệ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập hoặc các giấy tờ pháp lý có giá trị tương đương; văn bản ủy quyền hợp lệ cho người được ủy quyền ký trên các tài liệu chuyển nhượng; bản sao chứng thực Chứng minh nhân dân/hộ chiếu còn hiệu lực của người đại diện theo pháp luật hoặc người được ủy quyền của người đại diện theo pháp luật;
- (c) Thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG trên kênh điện tử: thực hiện theo quy định/thể lệ về dịch vụ ngân hàng điện tử của MB từng thời kỳ.
- (d) Tổ Chức Phát Hành sẽ cấp Giấy chứng nhận mới cho bên nhận chuyển nhượng (đối với số CCTG được chuyển nhượng) và cho bên chuyển nhượng (đối với số CCTG còn lại của bên chuyển nhượng, nếu có) ngay tại ngày hoàn thành thủ tục chuyển nhượng. Bên nhận chuyển nhượng và/hoặc bên chuyển nhượng (nếu áp dụng) ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành thực hiện lưu trữ và quản lý Giấy chứng nhận theo quy định tại bản Điều kiện và Điều khoản này.
- (e) Ngoại trừ việc xác nhận đăng ký chuyển quyền sở hữu CCTG, Tổ Chức Phát Hành không chịu trách nhiệm về bất cứ thỏa thuận nào khác giữa bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng (nếu có).
- (f) Việc đăng ký chuyển nhượng CCTG phải được hoàn thành muộn nhất vào Ngày liền trước Ngày đáo hạn;
- (g) Các quyền và nghĩa vụ liên quan đến CCTG được chuyển giao cho bên nhận chuyển nhượng kể từ Ngày mà bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng hoàn tất các thủ tục chuyển nhượng tại Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Điều này.

6.2. Phong tỏa, giải tỏa CCTG

- (a) Phong tỏa CCTG: MB thực hiện phong tỏa CCTG trong các trường hợp sau:
 - (i) Khi có yêu cầu bằng văn bản của Người sở hữu CCTG với nội dung phù hợp với quy định của MB.
 - (ii) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của MB, bao gồm cả trường hợp MB phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi phát hành, thực hiện các giao dịch/thủ tục liên quan đến CCTG; MB phát hiện có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến CCTG.

Ngay sau khi phong tỏa CCTG, MB sẽ gửi thông báo bằng văn bản qua email, điện thoại hoặc phương thức khác theo quy định của MB về việc phong tỏa khoản tiền trên CCTG cho Khách hàng nêu rõ lý do phong tỏa, thời gian phong tỏa.
- (b) Giải tỏa CCTG: MB thực hiện giải tỏa khoản tiền trên CCTG khi:

- Kết thúc thời hạn phong tỏa trong trường hợp tại Điều 5.2.a (i).
- Cấp có thẩm quyền theo quy định của pháp luật ra quyết định hoặc yêu cầu chấm dứt việc phong tỏa trong trường hợp tại Điều 5.2.a (ii).
- Khi các nguyên nhân dẫn đến việc phong tỏa CCTG bị chấm dứt/được khắc phục, bao gồm cả việc xác minh việc mua CCTG không có gian lận hoặc vi phạm pháp luật.

6.3. Phương thức giao dịch CCTG

- Đối với các giao dịch CCTG quy định tại Điều 5.1 này, Người sở hữu CCTG có thể lựa chọn thực hiện trực tiếp tại các Đơn vị kinh doanh của MB hoặc thông qua Dịch vụ Ngân hàng điện tử do MB cung cấp.
- Trường hợp giao dịch thông qua Dịch vụ Ngân hàng điện tử, bên cạnh quy định tại Điều khoản và Điều kiện này, Người sở hữu CCTG đồng ý tuân thủ các quy định/thể lệ về dịch vụ ngân hàng điện tử của MB từng thời kỳ.

ĐIỀU 7. QUYỀN CỦA CHỦ SỞ HỮU CCTG

- 7.1. Được ủy quyền cho người khác lĩnh tiền thanh toán CCTG theo quy định của MB.
- 7.2. Được thanh toán đầy đủ tiền gốc và tiền lãi khi CCTG đến ngày đáo hạn hoặc tất toán trước hạn theo quy định tại bản Điều khoản và Điều kiện này.
- 7.3. Được hướng dẫn và cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến: Lãi suất, phương pháp tính lãi; Việc phong tỏa, giải tỏa CCTG; Các nội dung khác liên quan đến CCTG theo Điều khoản và Điều kiện này.
- 7.4. Người Sở Hữu CCTG được chuyển nhượng dưới hình thức mua bán CCTG của mình phù hợp với quy định của pháp luật và quy định tại bản Điều khoản Điều kiện này. Khi thực hiện các giao dịch trên, Người Sở Hữu CCTG phải thông báo và thực hiện các thủ tục xác nhận theo quy định của Tổ Chức Phát Hành;
- 7.5. Yêu cầu Tổ Chức Phát Hành xác nhận số dư CCTG;
- 7.6. Được thực hiện thay đổi các thông tin liên quan đến Người Sở Hữu CCTG trước Ngày chốt danh sách theo quy định tại Điều khoản và Điều kiện này và quy định của MB từng thời kỳ.
- 7.7. Các quyền khác theo Điều Khoản và Điều Kiện này và theo quy định pháp luật.

ĐIỀU 8. TRÁCH NHIỆM CỦA CHỦ SỞ HỮU CCTG

- 8.1. Người sở hữu CCTG có trách nhiệm đọc và hiểu rõ và tuân thủ quy định tại Điều khoản và Điều kiện CCTG này, các quy định/thể lệ/hướng dẫn/thông báo được niêm yết công khai trên website của MB (<https://mbbank.com.vn>) hoặc địa chỉ khác do MB thông báo) hoặc trên ứng dụng phần mềm MB điện tử hoặc gửi tới địa chỉ email/điện thoại/địa chỉ khác của Người sở hữu đã đăng ký với MB.

- 8.2. 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.
- 8.3. Thực hiện đúng các nghĩa vụ phát sinh từ việc mua CCTG.
- 8.4. Chịu trách nhiệm kê khai và thực hiện về các nghĩa vụ thuế, phí phát sinh liên quan tới việc mua, bán, chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật (nếu có).
- 8.5. Lập tức hoàn trả cho Tổ Chức Phát Hành bất kỳ khoản tiền nào bị ghi nhận sai khi được Tổ Chức Phát Hành thông báo về sai sót đó hoặc ngay khi Người Sở Hữu CCTG phát hiện ra sai sót đó.
- 8.6. Các nghĩa vụ khác theo Điều khoản và Điều kiện này và theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 9. QUYỀN CỦA MB

- 9.1. Được quyền yêu cầu Người sở hữu CCTG/Người thực hiện các thủ tục liên quan đến CCTG 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 quy định pháp luật liên quan khác.
- 9.2. Được quyền từ chối việc phát hành, xác nhận chuyển quyền sở hữu CCTG nếu Người sở hữu CCTG/Người nhận chuyển nhượng không thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật và quy định của MB từng thời kỳ.
- 9.3. Được quyền phong tỏa, giải tỏa CCTG theo Điều khoản và Điều kiện này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
- 9.4. 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 Người sở hữu CCTG phù hợp với các quy định của pháp luật.
- 9.5. Được yêu cầu Người sở hữu CCTG mua sơ cấp CCTG chuyển tiền, nộp tiền để thanh toán tiền mua CCTG theo đúng quy định của Hợp đồng mua bán CCTG.
- 9.6. Không chịu trách nhiệm về việc xác định tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc số tiền mua CCTG của Người sở hữu CCTG mua CCTG.
- 9.7. Các quyền khác theo Điều khoản và Điều kiện này và quy định của pháp luật.

ĐIỀU 10. TRÁCH NHIỆM CỦA MB

- 10.1. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền gốc và lãi CCTG theo quy định của Điều Khoản và Điều Kiện cho Người Sở Hữu CCTG.
- 10.2. Thông báo, cung cấp đầy đủ cho Người sở hữu CCTG các thông tin liên quan đến CCTG.
- 10.3. Thực hiện theo đúng các cam kết đã thỏa thuận với Người Sở Hữu CCTG.
- 10.4. Không tiết lộ thông tin về số dư CCTG và các giao dịch về CCTG của Người Sở Hữu Chứng Chỉ Tiền Gửi trừ trường hợp phải cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận giữa Người sở hữu CCTG với MB.

- 10.5. Sử dụng tiền thu được từ việc phát hành CCTG đúng mục đích phát hành.
- 10.6. Thực hiện các công việc liên quan đến CCTG theo yêu cầu của Người Sở Hữu CCTG phù hợp với Điều Khoản Và Điều Kiện và quy định của pháp luật;
- 10.7. Có các nghĩa vụ khác theo quy định của Điều Khoản và Điều Kiện này và pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 11. LUẬT ĐIỀU CHỈNH, GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

- 11.1. Bản Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
- 11.2. Trong trường hợp phát sinh tranh chấp, các Bên có quyền yêu cầu đưa tranh chấp ra tòa án để giải quyết.

ĐIỀU 12. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

12.1. Sửa đổi. Khách hàng đồng ý rằng: (i) MB được sửa đổi, bổ sung, thay thế ĐK&ĐK và (ii) Các sửa đổi, bổ sung thay thế được MB công bố trên website của MB hoặc thông báo công khai tại các điểm giao dịch của MB hoặc thông báo cho KH theo các địa chỉ liên lạc Khách hàng đã cung cấp (email, số điện thoại, ứng dụng phần mềm MB điện tử, địa chỉ khác của Khách hàng) và có giá trị áp dụng kể từ thời điểm ghi tại bản ĐK&ĐK hoặc thời điểm khác theo thông báo của MB. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm MB công bố các sửa đổi, bổ sung về Điều khoản và Điều kiện được hiểu là Khách hàng đã chấp thuận hoàn toàn các sửa đổi, bổ sung đó.

Điều khoản và Điều kiện này được áp dụng cho cả (những) người nhận chuyển nhượng CCTG (nếu có), Người sở hữu CCTG có trách nhiệm thông báo cho người nhận chuyển nhượng việc đọc và hiểu rõ Điều khoản và Điều kiện này. Người nhận chuyển nhượng có trách nhiệm kế thừa các quyền và nghĩa vụ phát sinh theo các thỏa thuận tại Điều khoản và Điều kiện này và các quy định của MB.

12.2. Thuế. Các khoản tiền gốc, lãi CCTG được MB thanh toán cho Người Sở Hữu CCTG sau khi đã khấu trừ các khoản thuế, phí hoặc lệ phí theo luật định áp dụng cho Người Sở Hữu CCTG.