

ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN VỀ GIAO DỊCH TPBANK CHUYỂN NHƯỢNG TRÁI PHIẾU CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Điều 1. Giải thích từ ngữ

- Trái phiếu Doanh nghiệp (sau đây gọi là “Trái Phiếu”): Là loại chứng khoán nợ có kỳ hạn từ 01 năm trở lên do doanh nghiệp phát hành, xác nhận nghĩa vụ trả gốc, lãi, và các nghĩa vụ khác (nếu có) của doanh nghiệp đối với chủ sở hữu Trái Phiếu.
- Lợi Suất Đầu Tư: Là tỷ suất lợi nhuận của Trái Phiếu mà Khách Hàng có được khi sở hữu Trái Phiếu theo Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu.
- Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu: Là khoảng thời gian Khách Hàng có quyền sở hữu Trái Phiếu phù hợp với nhu cầu của Khách Hàng.
- Ngày Chuyển Nhượng: Là ngày chuyển giao quyền sở hữu hoặc quyền lợi đang được hưởng từ Trái Phiếu từ trái chủ này sang trái chủ khác.
- Số Tiền Cần Thanh Toán: Là số tiền Khách Hàng phải thanh toán cho TPBank để mua Trái Phiếu trước khi Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký cấp Sổ Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu cho Khách Hàng.
- Sổ Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu: Sau mỗi giao dịch Trái Phiếu thành công, trong Ngày Chuyển Nhượng, Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký (do Tổ Chức Phát Hành chỉ định để đăng ký, lưu ký, quản lý chuyển nhượng cho Trái Phiếu) sẽ cấp một Sổ Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu cho từng người sở hữu Trái Phiếu liên quan đến số Trái Phiếu mà người đó nắm giữ. Mỗi Sổ Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được nhận dạng với mã số riêng biệt và ghi trong sổ đăng ký của Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký và hiển thị trên hệ thống quản lý Trái Phiếu.
- Tổ Chức Phát Hành : Là tổ chức thực hiện chào bán Trái Phiếu.
- Điều Khoản, Điều Khoản: Là bản Điều kiện, Điều Khoản về giao dịch TPBank chuyển nhượng Trái Phiếu cho Khách Hàng cá nhân này.

Điều 2. Điều kiện chuyển nhượng

Khách Hàng cá nhân (sau đây gọi là “Khách Hàng”) thực hiện giao dịch nhận chuyển nhượng Trái Phiếu từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (sau đây gọi là “TPBank”) khi Khách Hàng đồng thời đáp ứng các tiêu chí sau:

- Là công dân Việt Nam có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật.
- Có tài khoản thanh toán VND tại TPBank để thực hiện các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu với TPBank (tài khoản thanh toán của chính Khách Hàng không thông qua người giám hộ/ người đại diện theo pháp luật).
- Đã đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử (eBank) của TPBank.
- Có nhu cầu nhận chuyển nhượng Trái Phiếu từ TPBank.

Điều 3. Đặc điểm của giao dịch chuyển nhượng

- Loại tiền giao dịch: VND
- Loại Trái Phiếu giao dịch: Trái Phiếu được lựa chọn giao dịch đều được phát hành bởi các doanh nghiệp lớn đã được thẩm định kỹ bởi các chuyên gia đầu tư của TPBank và Trái Phiếu thuộc sở hữu của TPBank.
- Việc đầu tư vào Trái Phiếu là hoạt động đầu tư mang tính rủi ro do Trái Phiếu là chứng khoán thể hiện quan hệ vay mượn giữa Tổ chức phát hành và các nhà đầu tư (trái chủ nắm giữ Trái Phiếu). Do đó, Khách Hàng cần tham khảo kỹ các tài liệu liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn Bản Công bố Thông tin Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành,...) và đọc kỹ Điều Khoản, Điều Khoản này để hiểu rõ về các rủi ro trước khi quyết định đầu tư Trái Phiếu.

Điều 4. Nội dung chuyển nhượng

- TPBank đồng ý chuyển nhượng và Khách Hàng đồng ý nhận chuyển nhượng Trái Phiếu đã được Tổ Chức Phát Hành phát hành trên thị trường sơ cấp. Chi tiết về Trái Phiếu được thỏa thuận chuyển nhượng Theo Bản Công bố Thông tin/ Thông báo điều chỉnh Bản Công bố Thông tin của Tổ Chức Phát Hành.
- Số Tiền Cần Thanh Toán cho TPBank đã bao gồm cả lãi cộng dồn của Trái Phiếu tính đến Ngày Chuyển Nhượng.
- Khách Hàng được xác nhận là chủ sở hữu Trái Phiếu kể từ ngày Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký xác nhận số Trái Phiếu này vào sổ đăng ký và gửi Sổ Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu cho Khách Hàng qua hệ thống quản lý Trái Phiếu.
- Khách Hàng ủy quyền không hủy ngang cho TPBank được thay mặt Khách Hàng nhận và quản lý toàn bộ các khoản lãi, quyền, lợi ích phát sinh từ Trái Phiếu và chủ động quyết định, thực hiện tất cả các quyền của chủ sở hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu, bao gồm nhưng không hạn chế bởi các lợi ích bằng tiền, lợi ích liên quan đến tài sản bảo đảm, các quyền tham gia Hội nghị, quyền biểu quyết và đưa ra ý kiến phát sinh từ Trái Phiếu. Khách Hàng đồng ý miễn trừ cho TPBank mọi khiếu nại, khiếu kiện và bất cứ nghĩa vụ, tranh chấp nào với Khách Hàng và/hoặc bên thứ ba phát sinh liên quan đến việc thực hiện các quyền của chủ sở hữu Trái Phiếu theo ủy quyền của Khách Hàng tại Khoản này.

Điều 5. Phương thức thực hiện và thanh toán:

- Ngay trong ngày Khách Hàng xác nhận đồng ý với Điều Khoản, Điều Khoản này, Khách Hàng sẽ thực hiện thanh toán tiền mua Trái Phiếu trên ebank của TPBank từ Tài khoản thanh toán của Khách Hàng mở tại TPBank.
- TPBank sẽ thực hiện các thủ tục theo quy định của Tổ Chức Phát Hành (hoặc Đại Lý được ủy quyền) để chuyển giao quyền sở hữu đối với số Trái Phiếu cho Khách Hàng sau khi nhận được đầy đủ, đúng hạn Số Tiền Cần Thanh Toán.

Các chi phí chuyển nhượng Trái phiếu từ TPBank cho Khách Hàng tại Tổ chức phát hành sẽ do Khách Hàng thanh toán (nếu có).
- Các quyền, nghĩa vụ và lợi ích phát sinh từ Trái Phiếu được chuyển từ TPBank sang Khách Hàng kể từ ngày Khách Hàng hoàn tất việc thanh toán Số Tiền Cần Thanh Toán cho TPBank.

Điều 6. Khẳng định và đảm bảo của TPBank

- TPBank có đầy đủ năng lực pháp lý, có toàn quyền và thẩm quyền để sở hữu tài sản của mình, tiến hành hoạt động kinh doanh của mình, để giao kết và thực hiện các nghĩa vụ của mình.
- Trái Phiếu được chuyển nhượng thuộc quyền sở hữu hợp pháp của TPBank, chưa bị chuyển nhượng, tặng cho, dùng làm tài sản bảo đảm hoặc không bị phong tỏa, hạn chế quyền sở hữu, quyền sử dụng, và được phép chuyển nhượng cho Khách Hàng.
- Căn cứ trên nhu cầu và khả năng của các Bên, TPBank sẽ hỗ trợ Khách Hàng trong việc thu xếp, tìm kiếm đối tác để xác lập giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu theo kế hoạch, mong muốn của Khách Hàng tại ngày đủ Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu đã lựa chọn. Trong trường hợp này, Khách Hàng có quyền xem xét việc chuyển nhượng Trái Phiếu cho bên thứ ba đó.

Điều 7. Cam kết thực hiện của Khách Hàng

Khách Hàng nắm giữ Trái Phiếu theo Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu đã lựa chọn. Sau thời gian Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu đã lựa chọn, Khách Hàng đề nghị và đồng ý việc TPBank được xem xét lựa chọn, thu xếp việc chuyển nhượng Trái Phiếu cho bất cứ tổ chức/cá nhân nào (bao gồm cả TPBank) có đủ khả năng tài chính và đáp ứng đủ các điều kiện của pháp luật để nhận chuyển nhượng Trái Phiếu vào bất kỳ ngày thực hiện nào trên cơ sở bảo đảm Lợi Suất Đầu Tư tương đương với Thời Gian Nắm Giữ Trái Phiếu đã lựa chọn. TPBank sẽ phối hợp, thực hiện các thủ tục cần thiết theo yêu cầu/đề nghị của Khách Hàng để hoàn thành giao dịch chuyển nhượng này.

Điều 8. Điều khoản chung

- Trong trường hợp có bất kỳ tranh chấp nào liên quan đến việc chuyển nhượng Trái Phiếu theo các quy định trong Điều Khoản, Điều Khoản này, các Bên sẽ nỗ lực để tự giải quyết tranh chấp thông qua đàm phán thiện chí, nếu việc đàm phán không thành công, mỗi Bên có thể tiến hành các thủ tục tố tụng được quy định tại Khoản b Điều 8 Điều Khoản, Điều Khoản này.
- Điều Khoản, Điều Khoản này được điều chỉnh và được diễn giải phù hợp với pháp luật Việt Nam. Bất kỳ việc khởi kiện hoặc thủ tục tố tụng nào liên quan đến Điều Khoản, Điều Khoản này sẽ được giải quyết bởi Tòa án nhân dân có thẩm quyền tại Việt Nam.
- TPBank có quyền sửa đổi bổ sung bất kỳ quy định nào của Điều Khoản, Điều Khoản này tại bất kỳ thời điểm nào và thực hiện thông báo cho Khách Hàng theo cách mà TPBank cho là phù hợp. Việc tiếp tục nắm giữ Trái Phiếu sau ngày mà các sửa đổi của và Điều Khoản, Điều Khoản này có hiệu lực sẽ được xem là sự chấp thuận và đồng ý chịu ràng buộc của Khách Hàng đối với sửa đổi đó.
- Giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu từ TPBank cho Khách Hàng có hiệu lực kể từ ngày Khách Hàng chấp thuận Điều Khoản, Điều Khoản này trên ebank của TPBank cho tới khi các Bên hoàn tất nghĩa vụ phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu.