

**ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHUNG VỀ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM CÓ KỲ HẠN TỰ ĐỘNG
LIOBANK DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

ĐIỀU 1. PHẠM VI ÁP DỤNG

Điều kiện giao dịch chung về Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank này áp dụng đối với các khách hàng cá nhân có gửi tiền theo sản phẩm Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank của OCB (“Điều kiện giao dịch chung”).

ĐIỀU 2. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Trong Điều kiện, điều khoản này, các từ dưới đây được hiểu như sau:

1. **“OCB”** hay **“Ngân hàng”**: là Ngân hàng TMCP Phương Đông - ngân hàng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng số Liobank, mở Tài khoản đa năng, phát hành Thẻ Liobank và cung cấp dịch vụ Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank cho Khách hàng.
2. **“Ngân hàng số Liobank”** hay **“Ứng dụng Liobank”**: là ứng dụng di động cung cấp cho Khách hàng các dịch vụ ngân hàng và dịch vụ trung gian thanh toán, gửi/tắt toán tiết kiệm trực tuyến thông qua mạng Internet. Ứng dụng Liobank chỉ có thể truy cập được qua các thiết bị di động có thể cài đặt ứng dụng, không thể truy cập qua website.
3. **Khách hàng là Chủ Thẻ, Chủ tài khoản đa năng Liobank, Chủ tài khoản tiết kiệm tự động Liobank** và là cá nhân, công dân Việt Nam từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của Pháp luật, có tài khoản đa năng Liobank đã mở trên ứng dụng Liobank và đang hoạt động tại OCB.
4. **Điều kiện giao dịch chung về Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank** (“Điều kiện giao dịch chung”): Là những điều khoản do OCB công bố từng thời kỳ để áp dụng cho tất cả Khách hàng cá nhân gửi tiền theo sản phẩm Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank. Điều kiện giao dịch chung đã được OCB cung cấp để Khách hàng đọc, nghiên cứu và xác nhận đồng ý khi Khách hàng thực hiện gửi tiền trên Ứng dụng Liobank. Điều kiện giao dịch chung đồng thời được OCB công bố công khai trên website www.liobank.vn theo quy định của pháp luật.
5. **Tiền gửi tiết kiệm Có kỳ hạn tự động Liobank (“TKTĐ”)**: là sản phẩm tiền gửi tiết kiệm Việt nam đồng kỳ hạn 01 (một) tháng dành cho Khách hàng cá nhân là người Việt Nam thực hiện giao dịch gửi tiền tiết kiệm tự động qua ứng dụng Liobank.

6. **“Tài khoản đa năng Liobank”** hay **“Tài khoản đa năng”** là tài khoản thanh toán bằng Việt Nam Đồng của Khách hàng tại OCB, tích hợp 2 tính năng là tài khoản thanh toán và tài khoản thẻ tín dụng, được Khách hàng sử dụng để gửi, nhận chi trả tiền gửi tiết kiệm theo theo sản phẩm Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank
7. **Khoản tiền gửi:** Là khoản tiền gửi có kỳ hạn của KH tại OCB theo sản phẩm Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank
8. **Ngày đến hạn/ Ngày đáo hạn:** Là ngày đến hạn thanh toán của các khoản tiền gửi có kỳ hạn. Nếu ngày đến hạn thanh toán trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng thì ngày đến hạn là ngày làm việc liền kề (ngày làm việc tiếp theo đầu tiên) sau ngày nghỉ, ngày lễ.
9. **Ngày:** Là các ngày liên tục theo dương lịch.
10. **Ngày làm việc:** Là các ngày mà OCB có làm việc thực tế theo thông báo trong từng thời kỳ, ngoại trừ các ngày nghỉ lễ, Tết theo quy định của pháp luật Việt Nam và ngày mà OCB được phép hoặc bắt buộc phải đóng cửa theo quyết định của cơ quan, cấp có thẩm quyền hoặc theo quy định của pháp luật.
11. **Phong tỏa/tạm khóa:** được hiểu là các trạng thái của tài khoản mà ở trạng thái này, tài khoản đang không được phép thực hiện các giao dịch rút tiền/chuyển tiền ra khỏi tài khoản và/hoặc không được phép chuyển tiền vào tài khoản.
12. **Ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động:** Là ngày đến hạn khoản tiền gửi nếu Khách hàng rút đúng hạn, hoặc là ngày Khách hàng rút trước hạn toàn bộ khoản tiền gửi.
13. **Ngày chi trả lãi hằng tháng:** là ngày OCB thực hiện chi trả các khoản tiền lãi của khách hàng phát sinh trong tháng bao gồm: lãi tất toán đúng hạn, lãi tất toán trước hạn một phần/toàn bộ phát sinh trên tất cả Tài khoản tiết kiệm tự động của KH mở tại Liobank. Ngày chi trả lãi cố định là ngày 1 của tháng tiếp theo sau ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động.

ĐIỀU 3. ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG

Để sử dụng sản phẩm tiền gửi tiết kiệm tự động thông qua ứng dụng Liobank của OCB, Khách hàng cần đáp ứng đồng thời các tiêu chí sau:

1. Khách hàng cá nhân là công dân Việt Nam thuộc đối tượng người cư trú từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật.

2. Khách hàng đã có Tài khoản đa năng Liobank mở trên ứng dụng Liobank và đang hoạt động (tài khoản đa năng Liobank của chính Khách hàng không thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật).
3. Khách hàng có nhu cầu gửi tiết kiệm tại OCB thông qua ứng dụng Liobank

ĐIỀU 4. ĐẶC ĐIỂM VÀ TIỆN ÍCH CỦA SẢN PHẨM TIẾT KIỆM TỰ ĐỘNG LIOBANK

1. Loại tiền gửi:

Đồng tiền Việt Nam Đồng

2. Nguyên tắc nhận tiền gửi:

Trên cơ sở Khách hàng chủ động đồng ý đăng ký sử dụng sản phẩm Tiền gửi Có kỳ hạn Tự động Liobank trên ứng dụng Liobank và thỏa thuận giữa OCB và Khách hàng tại Điều kiện giao dịch chung về Tiền gửi Có kỳ hạn Tự động Liobank, OCB sẽ thực hiện tạo các khoản Tiền gửi Có kỳ hạn tự động Liobank theo thỏa thuận với Khách hàng với Nguyên tắc như sau:

- Vào cuối mỗi ngày làm việc, kể từ khi KH đăng ký sử dụng sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn trên ứng dụng Liobank thành công, Liobank sẽ tự động trích toàn bộ số dư Có trong Tài khoản đa năng Liobank của KH nếu TK đa năng này có số dư từ 500.000VNĐ để gửi thành một Khoản Tiền gửi Có kỳ hạn Tự động.
- Như vậy, mỗi ngày làm việc, hệ thống sẽ tạo tối đa 01 Khoản Tiền gửi Có kỳ hạn tự động Liobank cho 1 Khách hàng nếu đáp ứng số dư tài khoản thanh toán nêu trên.

3. Nguyên tắc chi trả tiền gửi:

- Khi Khách hàng có nhu cầu thực hiện giao dịch ghi Nợ trên Tài khoản đa năng Liobank mà số dư khả dụng trên tài khoản đa năng Liobank không đủ để thực hiện giao dịch, OCB sẽ tự động tất toán một/một số Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động của Khách hàng, trả gốc vào Tài khoản đa năng Liobank và thực hiện giao dịch từ Tài khoản đa năng Liobank theo yêu cầu của Khách hàng, và tiền lãi (nếu có) của việc tự động tất toán một/một số Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động này sẽ được chuyển vào tài khoản treo của hệ thống OCB để tổng hợp và tự động chuyển vào tài khoản đa năng Liobank của KH vào ngày chi trả lãi cố định là ngày 1 của tháng tiếp theo sau ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động.
- Trường hợp tại thời điểm Khách hàng yêu cầu giao dịch, việc tất toán tất cả các Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động của Khách hàng như nêu trên vẫn không đảm bảo đủ nguồn

tiền để thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng, thì OCB từ chối thực hiện yêu cầu giao dịch ghi Nợ (trên Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng) và không thực hiện tất toán bất kỳ Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động nào.

- Số lượng Khoản tiền gửi đa năng Liobank tất toán trước hạn được OCB tự động tính toán sao cho số dư của tất cả các Khoản tiền gửi sau khi tất toán và số dư tiền hiện có trên Tài khoản đa năng Liobank đảm bảo thực hiện được giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng.

4. **Quy định nạp thêm tiền vào tài khoản:** Khách hàng không được nạp thêm tiền vào Tài khoản tiết kiệm tự động Liobank.

5. **Số tiền tối thiểu để mở tài khoản:** 500,000 VNĐ.

6. **Kỳ hạn gửi tiết kiệm:** 01 tháng

7. **Lãi suất:**

Lãi suất của khoản tiền gửi được áp dụng theo biểu lãi suất tài khoản tiết kiệm tự động tại ngày nộp tiền do OCB công bố trong từng thời kỳ và đảm bảo tuân thủ theo quy định Ngân hàng Nhà nước.

8. **Cách tính lãi tiền gửi:**

Tiền lãi được tính theo số ngày gửi cho từng khoản tiền gửi và được tính vào cuối kỳ và trả vào ngày chi trả lãi cố định là ngày 1 của tháng tiếp theo sau ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động.

- Công thức tính lãi:

- Tiền lãi phải trả bằng tổng tiền lãi của từng khoản tiền gửi
- Tiền lãi của từng khoản tiền gửi được tính như sau:

Tiền lãi = $\frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi}}{365}$, trong đó:

Trong đó:

- (i) Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi
- (ii) Số ngày duy trì số dư thực tế: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi
- (iii) Lãi suất tính lãi: được quy đổi theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm), một năm là 365 ngày

- Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày đáo hạn khoản tiền gửi (nếu tất toán tiền gửi đúng hạn), hoặc ngày Khách hàng rút trước hạn (nếu tất toán tiền gửi trước hạn).
- Thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
- Khi Khách hàng thực hiện giao dịch gửi tiền tiết kiệm trong ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định của OCB thì kỳ hạn gửi và lãi suất được tính từ ngày làm việc tiếp theo.

9. Giao dịch rút tiền từ Tài khoản đa năng Liobank:

1. Khi tất toán trước hạn, Khách hàng sẽ được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất theo quy định của OCB từng thời kỳ đối với số tiền rút trước hạn từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày tất toán khoản tiền gửi trước hạn.
2. Trường hợp Khách hàng tất toán tài khoản TKTĐ Liobank trước hạn/đúng hạn, tiền gốc sẽ được chuyển từ Tài khoản TKTĐ Liobank sang Tài khoản đa năng của Khách hàng và tiền lãi sẽ chuyển vào tài khoản treo của hệ thống OCB để tổng hợp và tự động chuyển vào tài khoản đa năng Liobank của KH vào ngày chi trả lãi cố định là **ngày 1 của tháng tiếp theo sau ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động**. Khách hàng không thể chuyển tiền trực tiếp từ tài khoản tiết kiệm tự động Liobank sang các tài khoản khác ngoài tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng.
3. Trường hợp Khách hàng yêu cầu gửi tiền/tất toán tài khoản tiết kiệm tự động trước thời điểm thực hiện kết chuyển giao dịch cuối ngày: OCB xử lý ngay trong ngày. Trường hợp Khách hàng yêu cầu gửi tiền/tất toán tài khoản TKTĐ Liobank sau thời điểm thực hiện kết chuyển giao dịch cuối ngày: OCB xử lý vào ngày làm việc tiếp theo.

10. Phương thức xử lý tại Ngày đến hạn

Trừ trường hợp Khoản tiền gửi Có kỳ hạn Tự động Liobank được tất toán trước hạn theo thỏa thuận giữa Các Bên hoặc các trường hợp được quy định tại khoản 1,2,3 điều 5 tại điều kiện giao dịch chung này, tại Ngày đến hạn, Số tiền gốc của Khoản Tiền gửi Có kỳ hạn Tự động Liobank được OCB chuyển vào Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng và số tiền lãi sẽ chuyển vào tài khoản treo của hệ thống OCB để tổng hợp và tự động chuyển vào tài khoản đa năng Liobank của KH vào

ngày chi trả lãi cố định là **ngày 1 của tháng tiếp theo sau ngày kết thúc thời hạn gửi tiền của tài khoản tiết kiệm tự động**. Sau đó, căn cứ trên số dư Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng sau khi được chi trả lãi, Khoản Tiền gửi Có kỳ hạn Tự động Liobank mới được tự động gửi theo Nguyên tắc nhận và chi trả Tiền gửi tại điều 3 khoản 2 nêu trên.

ĐIỀU 5. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA KHÁCH HÀNG

1. Quyền của Khách hàng

- 1.1. Được OCB thanh toán đầy đủ tiền gốc và lãi tiền gửi tiết kiệm theo thỏa thuận tại Điều kiện giao dịch chung này.
- 1.2. Được đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin về giao dịch tiền gửi tiết kiệm theo quy định của pháp luật.

2. Trách nhiệm của Khách hàng

- 2.1. Cam kết đã đọc toàn bộ nội dung, hiểu, đồng ý và thực hiện đầy đủ các quy định tại Điều kiện, điều khoản này.
- 2.2. Chịu trách nhiệm với những giao dịch trên tài khoản tiết kiệm tự động Liobank trong suốt kỳ hạn đã đăng ký
- 2.3. Không được sử dụng tài khoản khoản tiết kiệm tự động Liobank để thực hiện các giao dịch thanh toán, chuyển tiền.
- 2.4. Mở tài khoản khoản tiết kiệm tự động Liobank tại ứng dụng Liobank và cam kết tuân thủ các quy định về đăng ký, sử dụng tiền gửi tiết kiệm của OCB và pháp luật; các trách nhiệm khác theo quy định của Điều kiện, điều khoản này và các quy định có liên quan của pháp luật.
- 2.5. Không lợi dụng các chính sách sản phẩm của OCB để trục lợi hoặc thực hiện các giao dịch bất hợp pháp hoặc gây quá tải, thiệt hại cho hệ thống của OCB theo đánh giá của OCB.
- 2.6. Nếu Khách hàng phát hiện ra lỗi kỹ thuật đang tồn tại trên hệ thống, Khách hàng có trách nhiệm thông báo cho OCB ngay khi phát hiện. Khách hàng không được thực hiện khai thác các lỗi để trục lợi, hoặc tiết lộ ra bên ngoài để các đối tượng xấu thực hiện trục lợi, hoặc gây ảnh hưởng tới dịch vụ của OCB theo đánh giá của OCB

2.7. Chịu trách nhiệm tính hợp pháp và các vấn đề liên quan khác đến nguồn gốc số tiền gửi của Khách hàng.

ĐIỀU 6. XỬ LÝ TRONG TRƯỜNG HỢP TÀI KHOẢN ĐA NĂNG LIOBANK BỊ PHONG TỎA, ĐÓNG, TẠM KHÓA VÀ CÁC TRƯỜNG HỢP THAY ĐỔI TÌNH TRẠNG

1. Tại thời điểm tất toán tài khoản khoản tiết kiệm tự động Liobank và/hoặc tại thời điểm chi trả tiền lãi, OCB thực hiện chi trả gốc, lãi của các Khoản Tiền gửi TKTĐ Liobank, nhưng Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng vì lý do nào đó mà bị đóng, bị phong tỏa, bị tạm khóa hoặc thay đổi tình trạng, OCB xử lý như sau:
 - a) Trường hợp Tài khoản đa năng Liobank bị đóng hoặc bị tạm khóa hoặc bị phong tỏa hoặc bị thay đổi trạng thái mà theo quy định của OCB và/hoặc quy định của pháp luật không được ghi có tiền gốc, lãi của các Khoản tiền gửi khoản tiết kiệm tự động Liobank vào Tài khoản đa năng Liobank: Toàn bộ số tiền gốc, lãi của các Khoản tiền gửi TKTĐ Liobank sẽ được OCB quản lý cho đến khi Khách hàng và OCB đã có văn bản thỏa thuận về việc thay đổi thông tin tài khoản của chính Khách hàng để nhận chi trả gốc, lãi của các Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank. Trong thời gian OCB quản lý tiền gốc, lãi của các Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank, toàn bộ số tiền được xem là giữ hộ và không được tính lãi.
 - b) Trường hợp Tài khoản đa năng Liobank bị phong tỏa hoặc bị tạm khóa hoặc bị thay đổi trạng thái mà theo quy định của OCB và/hoặc quy định của pháp luật vẫn cho phép thực hiện việc ghi có tiền gốc, lãi của các Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank vào Tài khoản đa năng Liobank: Toàn bộ số tiền gốc, lãi của các Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank vẫn sẽ được OCB chi trả vào Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng và OCB sẽ phong tỏa, tạm khóa số tiền này theo quy định của OCB và/hoặc quy định của pháp luật/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
2. Trường hợp Tài khoản đa năng của KH đang bị phong tỏa/ tạm khóa, thì OCB sẽ dừng thực hiện việc trích tiền tự động từ Tài khoản đa năng để thực hiện mở Tài khoản tiết kiệm tự động Liobank

3. OCB không chịu trách nhiệm trong trường hợp sau khi tắt toán (các) Khoản Tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank trước hạn để thực hiện giao dịch qua Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng nhưng giao dịch không thực hiện được vì bất kỳ lý do gì.
4. Trường hợp OCB buộc phải tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Tài khoản/Thẻ đa năng Liobank của Khách hàng theo quy định cụ thể tại Điều khoản và Điều kiện mở, quản lý và sử dụng tài khoản đa năng, thẻ đa năng Liobank dành cho khách hàng cá nhân, OCB được quyền thực hiện tắt toán trước hạn tất cả khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank để xử lý theo quy định nội bộ OCB và theo thỏa thuận tại Điều kiện giao dịch chung này.

ĐIỀU 7. ỦY QUYỀN, CHUYỂN GIAO QUYỀN SỞ HỮU TÀI KHOẢN TIẾT KIỆM TỰ ĐỘNG LIOBANK

1. KH không được phép ủy quyền cho bên thứ Ba thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào phát sinh từ tài khoản tiết kiệm tự động Liobank, ngoại trừ trường hợp KH bị ốm đau, bệnh tật không thể thực hiện được giao dịch nhưng không bị tòa án tuyên bố mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, hoặc có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, hoặc KH chết/bệnh nặng, bị tuyên bố chết/mất tích/mất năng lực hành vi dân sự. Trong trường hợp này, bên thứ Ba phải xuất trình giấy tờ chứng minh theo quy định của OCB từng thời kỳ.
2. KH không được quyền chuyển giao quyền và nghĩa vụ phát sinh từ tài khoản tiết kiệm tự động Liobank (bao gồm chuyển nhượng, tặng cho và các giao dịch khác) cho bên thứ Ba, trừ trường hợp hợp thừa kế hợp pháp của KH trên cơ sở người thừa kế xuất trình các giấy tờ theo quy định của OCB từng thời kỳ.

ĐIỀU 8. QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA OCB

1. Quyền của OCB
 - a) Được quyền từ chối thực hiện giao dịch tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank nếu Khách hàng không thực hiện theo đúng/không đáp ứng các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này.
 - b) Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin theo quy định của OCB và quy định của pháp luật về tiền gửi tiết kiệm, phòng, chống rửa tiền.

- c) OCB có quyền tắt toán tài khoản tiết kiệm của Khách hàng, chuyển toàn bộ tiền gốc và lãi phát sinh vào tài khoản đa năng Liobank và/hoặc thực hiện các biện pháp mà OCB cho là cần thiết trong trường hợp phát hiện Khách hàng có gian lận/giả mạo, trục lợi từ các sản phẩm/ ứng dụng dẫn đến gây thiệt hại về vật chất hoặc rủi ro về hoạt động, về danh tiếng cho OCB. Khách hàng sẽ được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thấp nhất khi tắt toán/rút một phần gốc trước hạn theo quy định của NHNN và quy định của OCB từng thời kỳ.
- d) OCB có quyền tắt toán tài khoản tiết kiệm của Khách hàng, chuyển toàn bộ tiền gốc và lãi phát sinh vào tài khoản đa năng Liobank và/hoặc thực hiện các biện pháp mà OCB cho là cần thiết khi có yêu cầu bằng văn bản của Khách hàng, hoặc từ cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào tài khoản đa năng của khách hàng hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền. Trường hợp OCB rút trước hạn một phần hoặc toàn bộ tiền gửi của Khách hàng theo khoản c) và d) điều 6 này, Khách hàng sẽ không được hưởng lãi suất trên khoản tiền gửi TKTĐ Liobank.
- e) Được quyền tạm giữ hoặc/và phong tỏa (tạm dừng mọi giao dịch chủ động từ Khách hàng đối với một phần hoặc toàn bộ Khoản tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank của Khách hàng, khấu trừ, trích tiền hoặc chấm dứt tạm giữ, phong tỏa Khoản tiền gửi của Khách hàng khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật;
- f) Được quyền từ chối việc nhận và chi trả Khoản tiền gửi theo theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này, nếu Khách hàng không thực hiện đúng quy định tại Điều kiện giao dịch chung này, và/hoặc các quy định của OCB từng thời kỳ và/hoặc các thỏa thuận khác với OCB;
- g) Đề nghị Khách hàng cung cấp các thông tin có liên quan trong từng thời kỳ phục vụ cho công tác quản lý Khách hàng;
- h) Có quyền thông báo và yêu cầu Khách hàng phải thực hiện tắt toán trước hạn hoặc không tiếp tục kéo dài Thời hạn gửi tiền theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này và/hoặc theo quy định của pháp luật;

- i) Cung cấp thông tin liên quan đến Khoản tiền gửi của Khách hàng và thông tin của Khách hàng cho các cơ quan, tổ chức theo quy định của pháp luật, quy định của OCB và/hoặc các thỏa thuận Chính phủ có liên quan;
 - j) Có quyền sử dụng các thông tin về Khách hàng và các khoản tiền gửi của Khách hàng bao gồm cả các thông tin từ các văn bản, các tài liệu do Khách hàng cung cấp; các Thỏa thuận, văn bản ký kết giữa Khách hàng và Ngân hàng để cung cấp cho các đơn vị có chức năng cung cấp dịch vụ thông tin tín dụng và/hoặc đánh giá tín nhiệm hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, hoặc cung cấp cho các cơ quan có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật hoặc cung cấp cho các đối tác liên quan có hợp tác với Ngân hàng để phát triển, cung cấp hoặc liên quan đến việc cung cấp các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng;
 - k) Được quyền tự động trích tiền từ Tài khoản đa năng Liobank của Khách hàng mở tại Ngân hàng, và/hoặc Khoản tiền gửi để thanh toán các khoản phí, chi phí mà Khách hàng phải thanh toán cho Ngân hàng theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này;
 - l) Các quyền khác theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này, các văn bản thỏa thuận khác với Ngân hàng, quy định pháp luật liên quan (bao gồm cả các quy định của Pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tuân thủ cấm vận, trừng phạt và tuân thủ đạo luật về Tuân thủ thuế của Chính phủ Hoa Kỳ -FATCA và quy định khác có liên quan của Ngân hàng
2. Trách nhiệm của OCB
- a) Chi trả đầy đủ tiền gốc, lãi tiền gửi tiết kiệm cho Khách hàng, đảm bảo các quyền lợi của Khách hàng theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này;
 - b) Đảm bảo bí mật thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi tiết kiệm và đảm bảo an toàn tiền gửi tiết kiệm của Khách hàng theo quy định của pháp luật.
 - c) Các trách nhiệm khác theo quy định tại Điều kiện giao dịch chung này; và các quy định có liên quan của pháp luật.

ĐIỀU 9. SỬA ĐỔI NỘI DUNG CỦA ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHUNG

1. OCB được phép sửa đổi nội dung của Điều kiện giao dịch chung này bằng cách thông báo trên website và/hoặc ứng dụng Liobank.

- Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm có hiệu lực của sửa đổi Điều kiện giao dịch chung có nghĩa là Khách hàng chấp nhận hoàn toàn các sửa đổi đó.

ĐIỀU 10. LUẬT ĐIỀU CHỈNH, GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

- Điều kiện giao dịch chung này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
- Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ việc thực hiện Hợp đồng giữa Khách hàng và OCB, thì tranh chấp đó trước hết sẽ được giải quyết thông qua thương lượng, hoà giải. Trường hợp hoà giải không thành, các Bên có quyền đưa tranh chấp ra Toà án có thẩm quyền theo quy định pháp luật để giải quyết.

ĐIỀU 11. THỜI HẠN HIỆU LỰC VÀ ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

- Điều kiện giao dịch chung này có hiệu lực kể từ ngày Khách hàng chọn đăng ký sử dụng sản phẩm tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank trên ứng dụng Liobank.
- Các nội dung tại Điều kiện giao dịch chung này được xem là Hợp đồng về mở và sử dụng tiền gửi tiết kiệm tự động Liobank giữa Khách hàng và OCB, có hiệu lực kể từ ngày mở cho đến ngày tất toán Tiền gửi phù hợp với các quy định của Điều kiện giao dịch chung này và/hoặc các quy định khác của OCB.
- Bằng chấp nhận đồng ý sử dụng dịch vụ, sản phẩm này, Khách hàng xác nhận Khách hàng đã được OCB cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến sản phẩm tiền gửi mà Khách hàng tham gia, nội dung của Điều kiện giao dịch chung này, phương pháp tính lãi, mức lãi suất áp dụng,... trước khi sử dụng sản phẩm tiết kiệm tự động Liobank.
- Bằng việc chấp nhận đồng ý sử dụng sản phẩm TKTĐ Liobank này, Khách hàng hoàn toàn tự nguyện, hiểu rõ và đồng ý để OCB:
 - Toàn quyền xử lý dữ liệu cá nhân liên quan đến Khách hàng (bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm) nhằm phục vụ cho (i) việc sử dụng sản phẩm, xử lý/thực hiện giao dịch tại OCB và/hoặc (ii) mục đích báo cáo, các hoạt động trong nội bộ OCB, mục đích lưu trữ, nâng cấp sản phẩm/dịch vụ và/hoặc (iii) Để thực hiện các yêu cầu tra soát, cung cấp thông tin, báo cáo, thống kê của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, bao gồm, nhưng không giới hạn bởi, Ngân hàng Nhà nước, cơ quan cảnh sát điều tra và/hoặc các cơ quan tiến hành tố tụng khác, tòa án và cơ quan thi hành án; và/hoặc (iv) Để đánh giá rủi ro, phân tích xu hướng, thống kê, lên kế hoạch, bao gồm phân tích xử lý dữ liệu về

thống kê, tín dụng, rủi ro và phòng chống rửa tiền, để tạo lập và duy trì các hệ thống chấm điểm tín dụng và để đánh giá và duy trì dữ liệu về lịch sử tín dụng cá nhân và/hoặc (v) Cho bất kỳ mục đích nào khác mà pháp luật Việt Nam cho phép.

- b) Ngoài ra, bằng văn bản này, Khách hàng đồng ý ủy quyền cho OCB thay mặt Khách hàng thực hiện các thủ tục liên quan tới xử lý dữ liệu cá nhân của Khách hàng với các bên có liên quan mà OCB đánh giá là cần thiết để phục vụ cho việc thực hiện các giao dịch liên quan đến TKTĐ Liobank, Tài khoản đa năng Liobank và các mục đích nêu trên. Thời hạn ủy quyền: cho đến khi Khách hàng có Văn bản xác nhận khác (không bị giới hạn thời hạn ủy quyền 01 năm theo quy định của Bộ luật Dân sự hiện hành).

ĐIỀU 12. CÁC NỘI DUNG KHÁC

1. Tra cứu khoản tiết kiệm tự động Liobank: Khách hàng tra cứu các Khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng các biện pháp sau:

- a) Khách hàng có thể thực hiện tra cứu thông tin qua Ứng dụng Liobank; Tổng đài chăm sóc Khách hàng Liobank hoặc các kênh tra OCB triển khai từng thời kỳ.
- b) Khi yêu cầu tra cứu thông tin Khoản tiền gửi theo các phương thức nêu trên, Khách hàng có thể được OCB yêu cầu cung cấp các thông tin, tài liệu liên quan đến Khách hàng và/hoặc Khoản tiền gửi, ký các giấy tờ, tài liệu liên quan nhằm mục đích xác minh Khách hàng, thông tin tiền gửi trước khi thực hiện việc tra cứu và cung cấp thông tin đến Khách hàng. Khách hàng đồng ý cung cấp các thông tin, tài liệu, ký các giấy tờ và thực hiện các thủ tục liên quan theo yêu cầu, quy định của Ngân hàng tại thời điểm yêu cầu tra cứu.

2. Điều khoản thông báo khi có thay đổi đối với Khoản tiền gửi:

- a) Các giao dịch ghi nợ, ghi có phát sinh từ giao dịch gửi, chi trả Khoản tiền gửi sẽ được OCB thông báo cho Khách hàng qua ứng dụng Liobank hoặc qua các biện pháp thông báo khác do OCB triển khai từng thời kỳ.
- b) Khách hàng được coi là chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi theo thông báo của OCB nếu Khách hàng tiếp tục duy trì Khoản tiền gửi sau thời điểm OCB thông báo