

ĐIỀU KHOẢN CHO VAY CHUNG

(ÁP DỤNG CHO KHOẢN VAY CẦM CỐ SỐ DƯ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM TẠI QUẦY THỰC HIỆN VAY TRÊN KÊNH ONLINE)

Bản điều khoản và điều kiện này là điều kiện giao dịch áp dụng chung cho Khách hàng cá nhân cầm cố số dư tiền gửi tiết kiệm tại quầy thực hiện vay trên Kênh Online tại LPBank (Sau đây gọi tắt là “Điều khoản cho vay chung”).

Bản điều khoản cho vay chung là một phần gắn liền, không tách rời của Đề nghị vay vốn kiêm phương án vay vốn kiêm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ (áp dụng cho khoản vay cầm cố số dư tiền gửi tiết kiệm tại quầy thực hiện vay trên Kênh Online) dành cho Khách hàng cá nhân (Sau đây gọi tắt là “Thỏa thuận tín dụng”) được xác lập giữa LPBank với bất kỳ Khách hàng nào là Khách hàng cá nhân theo phương thức giao dịch điện tử và là căn cứ để xác định, ràng buộc trách nhiệm đối với các Bên.

Bằng việc chọn chấp nhận nội dung của Bản điều khoản cho vay chung này, Khách hàng xác nhận là đã đọc, hiểu rõ và đồng ý tuân thủ các điều khoản và điều kiện như dưới đây:

Điều 1. Phương thức đăng ký vay

1.1. Phương thức đăng ký vay: Thực hiện theo phương thức online.

1.2. Bằng việc đồng ý đăng ký vay theo phương thức online, Khách hàng xác nhận và cam kết rằng:

- Tại thời điểm đăng ký, Khách hàng đủ năng lực hành vi dân sự để tham gia giao dịch.
- Cung cấp đầy đủ, trung thực, kịp thời và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác của các tài liệu, thông tin cần thiết liên quan đến khoản vay theo yêu cầu của LPBank.
- Khách hàng đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ các nội dung tại Điều khoản cho vay chung này cũng như đã hiểu phương thức giao dịch vay online của LPBank trước khi thực hiện.
- Khách hàng chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc sử dụng tiền vay đúng mục đích cam kết với Ngân hàng.
- Khách hàng đồng ý để LPBank (Ngân hàng) phong tỏa số dư tiền gửi tiết kiệm mở tại quầy để cầm cố kể từ thời điểm khách hàng xác nhận vay vốn trên ứng dụng LPBank đến khi Khách hàng hoàn thành toàn bộ nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng. Đồng thời ủy quyền không hủy ngang cho Ngân hàng được toàn quyền định đoạt số dư tiền gửi tiết kiệm này để thu hồi nợ khi Khách hàng vi phạm cam kết, nghĩa vụ theo quy định Ngân hàng, pháp luật và không có khiếu nại gì về việc này. Để tránh nhầm lẫn, việc Ngân hàng xử lý số dư tiền gửi (sổ tiết kiệm/ thẻ tiết kiệm) là không cần sự đồng ý của Khách hàng và không cần Khách hàng cung cấp lại Bản gốc Sổ tiết kiệm/thẻ tiết kiệm.
- Khách hàng đồng ý để Ngân hàng thu nợ từ mọi nguồn thu hợp pháp của mình tại Ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.
- Khách hàng tự chịu mọi rủi ro cũng như có trách nhiệm nhận nợ, tất toán các giao dịch liên quan đến đăng ký vay trong trường hợp điện thoại hoặc ứng dụng phần mềm giao dịch LPBank của Khách hàng bị lạm dụng, giả mạo trong quá trình vay vốn cũng như thực hiện giao dịch trong mọi trường hợp.

- Thỏa thuận tín dụng và các Thỏa thuận liên quan khác (nếu có) được coi là ký kết hợp lệ bởi LPBank và Khách hàng sau khi:
 - + Hệ thống LPBank xác thực Khách hàng và xác nhận sự chấp thuận của Khách hàng với Thỏa thuận tín dụng, Thỏa thuận liên quan khác thông qua xác thực các yếu tố bảo mật và quá trình Khách hàng thực hiện các hành động giao dịch trên kênh Ngân hàng điện tử LPBank để hoàn tất giao dịch vay vốn nêu trên.
 - + LPBank có xác nhận cho vay/xác nhận giao dịch thành công hiển thị trên màn hình dịch vụ ngân hàng điện tử LPBank.
 - + Thỏa thuận tín dụng (áp dụng cho khoản vay cầm cố số dư tiền gửi tiết kiệm tại quầy thực hiện vay trên Kênh Online dành cho Khách hàng cá nhân) và các Thỏa thuận liên quan khác được ký kết giữa LPBank và Khách hàng theo quy định tại Điều khoản này có đầy đủ giá trị về pháp lý, được bảo vệ bởi pháp luật và các cơ quan tố tụng có thẩm quyền. Khách hàng bị ràng buộc và có nghĩa vụ thực hiện đầy đủ các điều khoản và điều kiện của Thỏa thuận tín dụng, Thỏa thuận liên quan khác.
 - + Sau khi Khách hàng được LPBank chấp nhận cho vay và giải ngân, LPBank sẽ gửi một bản Điều khoản cho vay chung và một bản Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ qua email đã được Khách hàng đăng ký với LPBank (nếu có) để Khách hàng được biết và thực hiện theo đúng các nội dung Khách hàng đã thực hiện giao kết với LPBank thông qua phương thức Online.

Điều 2. Quy định về lãi suất cho vay và phí

2.1. Lãi suất cho vay trong hạn được LPBank và Khách hàng thỏa thuận cụ thể trong Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ.

2.2. Lãi suất cho vay này được tính trên cơ sở 01 năm là 365 ngày và được dùng để tính lãi tiền vay trả cho Ngân hàng theo quy định tại Hợp đồng.

- Công thức tính lãi:

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum (\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi})}{365}$$

2.3. Nếu Khách hàng chậm trả gốc và/hoặc lãi, thì phải trả lãi tiền vay cho Ngân hàng như sau:

- Lãi suất nợ gốc quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn.
- Lãi suất nợ lãi chậm trả lãi bằng 10%/năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.
- Nếu Khách hàng không trả hoặc trả không đủ nợ gốc và/hoặc lãi đúng hạn, thì phải thanh toán cho Ngân Hàng số tiền lãi như sau:
- Số tiền lãi do chậm trả lãi:

$$\text{Số tiền lãi chậm trả lãi} = \frac{\text{Số tiền lãi chậm trả} \times \text{Số ngày chậm trả} \times \text{Lãi suất nợ lãi chậm trả}}{365}$$

- Số tiền lãi trên dư nợ gốc quá hạn:

$$\text{Số tiền lãi nợ gốc quá hạn} = \frac{\text{Dư nợ gốc quá hạn} \times \text{Lãi suất nợ gốc quá hạn} \times \text{Số ngày chậm trả}}{365}$$

2.4. Phí trả nợ trước hạn: Do LPBank quy định phù hợp với quy định của Pháp luật và được công bố tại thời điểm Khách hàng trả nợ trước hạn.

Điều 3. Tài sản bảo đảm (TSBĐ)

3.1. Là số dư tiền gửi tiết kiệm tại quầy do LPBank phát hành và thuộc sở hữu hợp pháp của Khách hàng được dùng để đảm bảo cho khoản vay của Khách hàng tại LPBank. Thông tin cụ thể về TSBĐ được quy định tại Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ.

3.2. Khách hàng chấp thuận để Ngân hàng phong tỏa số dư tiền gửi tiết kiệm cầm cố cho đến khi Khách hàng hoàn thành toàn bộ nghĩa vụ vay vốn đối với Ngân hàng.

3.3. Khách hàng đồng ý cho Ngân hàng trích tiền từ số dư tiền gửi tiết kiệm gửi cầm cố để thu hồi nợ vay và không có khiếu nại gì về việc Ngân hàng xử lý số dư tiền gửi tiết kiệm cầm cố trong trường hợp đến hạn mà Khách hàng không thanh toán được nợ vay và không được Ngân hàng đồng ý gia hạn nợ hoặc trong trường hợp Ngân hàng thu hồi nợ trước hạn. Để tránh nhầm lẫn, việc Ngân hàng xử lý số dư tiền gửi tiết kiệm là không cần sự đồng ý của Khách hàng và không cần Khách hàng cung cấp lại Bản gốc của số dư tiền gửi tiết kiệm. Bản gốc Số dư tiền gửi tiết kiệm sau khi Ngân hàng xử lý không còn giá trị sử dụng và Khách hàng không được phép sử dụng sai mục đích.

3.4. Số tiền thu được do xử lý tài sản cầm cố sau khi thu hồi nợ (bao gồm nợ gốc, lãi, lãi quá hạn và các chi phí khác) nếu thừa sẽ trả lại cho Khách hàng bằng hình thức chuyển vào tài khoản thanh toán Khách hàng đã đăng ký với Ngân hàng; nếu thiếu thì Khách hàng phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ với Ngân hàng.

Điều 4. Trả nợ gốc và lãi

4.1. Phương thức trả nợ: Gốc và lãi trả cuối kỳ hạn vay.

4.2. Tại ngày đến hạn khoản vay nếu Khách hàng không thanh toán được nợ vay, Ngân hàng tự động trích tiền từ số dư tiền gửi tiết kiệm cầm cố để thu hồi nợ vay.

4.3. Nếu Khách hàng không trả nợ đúng hạn (gốc và/hoặc lãi) và không được Ngân Hàng đồng ý điều chỉnh kỳ hạn trả nợ/gia hạn nợ thì Ngân Hàng có quyền thực hiện việc chuyển nợ quá hạn theo quy định của Ngân Hàng và tiến hành thu lãi theo quy định tại Thỏa thuận tín dụng này. Khi đó, Ngân Hàng gửi thông báo cho Khách hàng về việc chuyển nợ quá hạn (số dư nợ gốc bị quá hạn, thời điểm chuyển, lãi suất áp dụng đối với số dư nợ gốc bị quá hạn, ...) và thông báo này là bắt buộc thực hiện đối với Khách hàng.

Sau khi chuyển nợ quá hạn, Ngân Hàng có quyền thực hiện các biện pháp theo Thỏa thuận tín dụng và theo luật định để thu hồi nợ (bao gồm: nợ gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn, phí và các khoản phải trả khác).

4.4. Khách hàng được Trả nợ trước hạn theo thỏa thuận về thời hạn cho vay tại Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ.

4.5. Đồng tiền trả nợ: Là Đồng Việt Nam (VND).

Điều 5. Chấm dứt cho vay và thu hồi vốn trước hạn

5.1. Khoản vay sẽ bị Ngân hàng đơn phương chấm dứt trước hạn và xử lý TSBĐ để thu hồi nợ trước hạn trong những trường hợp sau:

- Khách hàng cung cấp thông tin sai sự thật, không trung thực;
- Một phần hoặc toàn bộ TSBĐ bị kê biên, thu giữ, thu hồi, phong tỏa;
- Khách hàng chết hoặc bị Tòa án tuyên bố chết, mất tích, mất năng lực hành vi dân sự, bỏ trốn, bị khởi tố. Khách hàng liên quan tới các tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện mà LPBank nhận định là có thể ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của Khách hàng cho LPBank;
- Khách hàng vi phạm các cam kết nêu tại Điều khoản cho vay chung này và thỏa thuận tại Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ.

5.2. Trường hợp Khách hàng vi phạm các cam kết Trong Điều khoản cho vay chung này, thỏa thuận tại Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ và các văn bản cam kết khác của Khách hàng đối với Bên Cho vay. Khách hàng phải thực hiện hoàn trả toàn bộ gốc, lãi và các khoản chi phí phát sinh (nếu có) cho Ngân hàng trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày có thông báo của Ngân hàng. Quá thời hạn trên (10 ngày kể từ ngày có thông báo của Ngân hàng) mà Khách hàng không tất toán khoản vay, Ngân hàng sẽ thực hiện xử lý TSBĐ để thu hồi nợ.

5.3. Việc thu nợ gốc, lãi trong hạn và các loại phí phát sinh (nếu có) của Ngân hàng được các bên thỏa thuận thực hiện theo thứ tự như sau: (i) nợ gốc trong hạn; (ii) lãi trong hạn; (iii) các loại phí, tiền phạt, tiền bồi thường thiệt hại và các nghĩa vụ khác (nếu có). Các bên thỏa thuận rằng, thứ tự này có thể được Ngân hàng tự động thay đổi theo quyết định của Ngân hàng phù hợp với quy định của Pháp luật.

Trường hợp khoản vay bị quá hạn một hoặc một số kỳ trả nợ, Ngân hàng thực hiện thu nợ theo thứ tự như sau: (i) nợ gốc quá hạn; (ii) nợ lãi quá hạn; (iii) phạt chậm trả; (iv) gốc đến hạn; (v) lãi đến hạn; (vi) phí đến hạn. Các bên thỏa thuận rằng, thứ tự này có thể được Ngân hàng tự động thay đổi theo quyết định của Ngân hàng phù hợp với quy định của Pháp luật.

Điều 6. Cam kết chung

6.1. Các Bên cam kết thực hiện đúng các Điều khoản cho vay chung này. Mọi sửa đổi, bổ sung Điều khoản cho vay chung này phải được các Bên thỏa thuận bằng văn bản riêng biệt.

6.2. Khách hàng cam kết sử dụng vốn vay theo đúng mục đích giao kết với Ngân hàng tại Đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn kèm Hợp đồng vay vốn, cầm cố và kế ước nhận nợ và xuất trình đầy đủ các chứng từ chứng minh mục đích sử dụng tiền vay khi LPBank có yêu cầu. Khách hàng cam kết sử dụng toàn bộ số tiền vay được Ngân hàng giải ngân vào tài khoản của Khách hàng để thanh toán/chi trả cho bên thụ hưởng hoặc để để bù đắp các chi phí đã thanh toán/chi trả bằng vốn của chính Khách hàng, vốn vay từ cá nhân, tổ chức (không phải tổ chức tín dụng) nhằm thực hiện phương án, dự án hoạt động kinh doanh.

6.3. Khách hàng chịu trách nhiệm về tất cả các giao dịch đã được thực hiện bằng Tên truy cập và mật khẩu của Khách hàng mà không được hủy, phủ nhận, từ chối, thay đổi, thoái thác giao dịch với bất kỳ lý do nào. Cam kết chịu mọi rủi ro liên quan đến giao dịch đã được thực hiện. Chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời sự thay đổi thông tin, 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.

Khách hàng chịu trách nhiệm liên quan đến việc bảo mật thông tin tên truy cập và mật khẩu truy cập do LPBank cung cấp cho Khách hàng. Đồng thời, chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra do vô tình hay cố ý để lộ tên đăng nhập, mật khẩu hoặc bất cứ thông tin nào khác liên quan đến tài khoản Online của Khách hàng dẫn đến bị kẻ gian lợi dụng. Bất kỳ hành động xác thực khi thực hiện Thỏa thuận tín dụng, Thỏa thuận liên quan khác mà việc xác thực đó thông qua số điện thoại, email đã đăng ký dịch vụ ngân hàng thì đều được coi là Khách hàng truy cập, khởi tạo thông điệp dữ liệu/chứng từ điện tử, xác nhận chấp thuận với nội dung của thông điệp dữ liệu/chứng từ điện tử đó, trừ trường hợp do lỗi của Ngân hàng. Thông điệp dữ liệu/chứng từ điện tử đáp ứng yêu cầu nêu trên là ràng buộc pháp lý đối với Khách hàng.

6.4. Khách hàng đồng ý để LPBank cung cấp thông tin Số tài khoản Số dư tiền gửi tiết kiệm lên các kênh tra cứu thông tin của LPBank (như website, App...) để đảm bảo việc kiểm soát Số dư tiền gửi tiết kiệm được sử dụng đúng mục đích phù hợp với quy định pháp luật.

6.5. Các bên thống nhất thỏa thuận hình thức thông báo theo Điều khoản cho vay chung này bao gồm: Điện tín, điện thoại, tin nhắn điện thoại, fax, thư điện tử, thông báo trên ứng dụng LPBank; bưu điện hoặc gửi trực tiếp tới bất kỳ nhân viên/người thân trong gia đình của Bên kia.

6.6. Trong quá trình thực hiện vay vốn, Khách hàng cam kết tuân thủ pháp luật của nước CHXHCN Việt Nam cũng như các cam kết quốc tế khác mà Việt Nam tham gia, bao gồm nhưng không giới hạn ở quy định như bảo vệ môi trường, quy định về lao động, bình đẳng giới, bảo vệ phụ nữ, trẻ em, phòng chống rửa tiền, phòng chống tham nhũng, thuế.

6.7. Khách hàng đồng ý rằng Ngân Hàng được phép kiểm soát và hoặc xử lý các dữ liệu, tài liệu, thông tin được Khách hàng cung cấp để:

- Phục vụ mục đích cho vay và quản lý khoản vay, phục vụ mục đích kiểm tra thông tin tài sản là số dư tiền gửi tiết kiệm tại quầy thực hiện vay vốn Online.
- Các dữ liệu này sẽ chỉ được chuyển giao cho bên thứ ba khi:
 - + Buộc phải cung cấp dữ liệu theo quy định của pháp luật, theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
 - + Theo quyết định của Ngân hàng trong các trường hợp cần thiết cung cấp cho Bên thứ ba (như Trung tâm thông tin tín dụng – CIC; luật sư; bên bảo đảm; nhà thầu; bên cung cấp dịch vụ; các công ty là người có liên quan của Ngân Hàng theo quy định của pháp luật và các cơ quan, tổ chức, cá nhân khác) để phục vụ hoạt động mua bán nợ, xử lý nợ, kiểm toán, tư vấn, thông tin tín dụng, quản lý rủi ro và/hoặc phục vụ việc gia tăng tiện ích, trải nghiệm, cải thiện chất lượng dịch vụ, hỗ trợ Khách hàng tiếp cận những sản phẩm dịch vụ tài chính, ngân hàng phù hợp với quy định của pháp luật.

6.8. Các điều kiện, điều khoản này có hiệu lực kể từ ngày ký và tự động thanh lý khi Khách hàng trả hết nợ vay cho Ngân hàng.