



ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ DỊCH VỤ TƯ VẤN TÀI CHÍNH TẠI PVCOMBANK

(Ban hành kèm theo Quy định số .../.../..... ngày của Tổng Giám đốc)

Điều Khoản Và Điều Khoản Về Dịch Vụ Tư Vấn Tài Chính Tại PVcomBank (sau đây gọi là “**Điều Khoản Và Điều Khoản**”) là một bộ phận không tách rời của “*Giấy đề nghị kèm Hợp Đồng Dịch vụ tư vấn tài chính*” (sau đây gọi là “**Hợp Đồng**”) mà PVcomBank và Khách Hàng đã giao kết. Bằng việc lựa chọn sử dụng sản phẩm, dịch vụ và ký vào Hợp Đồng, Khách Hàng đồng ý chịu sự ràng buộc theo các Điều Khoản Và Điều Khoản tương ứng với sản phẩm, dịch vụ mà Khách Hàng đã lựa chọn sử dụng.

PHẦN A: GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

1. **Ngày làm việc:** là bất kỳ ngày nào trừ ngày thứ bảy, chủ nhật, ngày nghỉ lễ, Tết tại Việt Nam hoặc bất kỳ ngày nào mà PVcomBank không làm việc.
2. **Khách hàng:** là Bên sử dụng dịch vụ tư vấn tài chính.
3. **PVcomBank:** là Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.
4. **Đơn vị phân phối:** là Đơn vị phân phối mã trái phiếu doanh nghiệp mà PVcomBank tư vấn tài chính cho Khách hàng.

PHẦN B: ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ DỊCH VỤ TƯ VẤN TÀI CHÍNH

I. MỤC TIÊU, PHẠM VI TƯ VẤN

1. Mục tiêu, phạm vi tư vấn theo Hợp Đồng bao gồm các công việc sau đây:
 - Cung cấp, phân tích các thông tin liên quan đến doanh nghiệp phát hành trái phiếu, bao gồm: ngành nghề kinh doanh, năng lực tài chính, kinh nghiệm hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp.
 - Cung cấp, phân tích các thông tin, tài liệu của doanh nghiệp được đề cập trong phương án phát hành trái phiếu của doanh nghiệp.
 - Tư vấn các nội dung liên quan đến trái phiếu thuộc danh mục trái phiếu do Đơn vị phân phối cung cấp, bao gồm:
 - ✓ Các vấn đề về tài chính liên quan tới mã trái phiếu Khách hàng có nhu cầu mua bán;
 - ✓ Các quyền lợi, trách nhiệm của Khách hàng nếu Khách hàng mua bán trái phiếu;
 - ✓ Hỗ trợ Khách hàng trong quá trình làm việc với Đơn vị phân phối.

2. Mục tiêu, phạm vi tư vấn của PVcomBank không bao gồm những công việc sau:
 - Tư vấn về thuế, pháp luật, chính sách, kế toán và/hoặc dịch vụ khác;
 - Thực hiện những công việc khác mà không được quy định tại mục 1 nêu trên;
 - Xác minh những thông tin do Đơn vị phân phối và/hoặc Khách hàng cung cấp cho PVcomBank.
3. Trong trường hợp có bất kỳ sự thay đổi nào về phạm vi tư vấn, các thay đổi này phải được cả PVcomBank và Khách hàng đồng ý bằng văn bản trước khi PVcomBank bắt đầu thực hiện công việc tư vấn.

II. PHƯƠNG THỨC TƯ VẤN

PVcomBank tư vấn trực tiếp, gián tiếp cho Khách hàng:

1. Tư vấn trực tiếp: Nhân viên tư vấn của PVcomBank tư vấn tài chính cho Khách hàng thông qua việc gặp gỡ, trao đổi trực tiếp với Khách hàng.
2. Tư vấn gián tiếp: Nhân viên tư vấn của PVcomBank tư vấn tài chính cho Khách hàng thông qua việc gọi điện thoại, nhắn tin, gửi email cho Khách hàng.

III. ĐỘI NGŨ NHÂN VIÊN TƯ VẤN CỦA PVCOMBANK

1. PVcomBank đã tuyển lựa từng thành viên cho đội ngũ nhân viên tư vấn để đảm bảo các nhân viên này có đủ khả năng và kinh nghiệm thực tế phù hợp với nhu cầu của Khách hàng.
2. PVcomBank cam kết đảm bảo các nhân viên tư vấn đã được lựa chọn luôn sẵn sàng thực hiện công việc tư vấn trong suốt thời gian thực hiện công việc. Tuy nhiên, tùy thuộc vào quyết định của mình, PVcomBank có quyền thay đổi các nhân viên tư vấn mà vẫn đảm bảo nhân sự thay thế có đủ khả năng và kinh nghiệm. Trường hợp Khách hàng nhận thấy nhân viên của PVcomBank không đáp ứng yêu cầu công việc theo Hợp Đồng, Khách hàng có quyền yêu cầu PVcomBank thay thế nhân sự và PVcomBank sẽ cử nhân sự khác phù hợp để đáp ứng nhu cầu của công việc, đảm bảo chất lượng dịch vụ tư vấn cung cấp cho Khách hàng.

IV. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA PVCOMBANK

1. Quyền của PVcomBank
 - Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp các thông tin liên quan đến Khách hàng nhằm mục đích thực hiện Hợp Đồng và/hoặc các mục đích khác được hai bên thỏa thuận;
 - Yêu cầu Khách hàng thanh toán đầy đủ và đúng hạn phí tư vấn và các chi phí khác (nếu có) liên quan đến việc cung cấp dịch vụ theo Hợp Đồng;
 - Được quyền tạm ngừng hoặc chấm dứt Hợp Đồng trong trường hợp Khách hàng vi phạm bất cứ thỏa thuận nào trong Hợp Đồng;

- Các quyền khác theo quy định tại Hợp Đồng và quy định pháp luật.

2. Nghĩa vụ của PVcomBank

- Thực hiện đúng và đủ các công việc thuộc phạm vi tư vấn theo quy định tại mục I phần B Điều Khoản Và Điều Kiện;
- Tư vấn đầy đủ nội dung thông tin về trái phiếu trong phạm vi thông tin mà PVcomBank có được, Hợp Đồng mua bán trái phiếu và giải đáp thắc mắc của Khách hàng theo đúng thông tin của trái phiếu;
- Thu thập và chuyển thông tin của Khách hàng cho Đơn vị phân phối để thực hiện giao dịch cho Khách hàng.

V. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG

1. Quyền của Khách hàng

- Khách hàng được PVcomBank cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính theo quy định tại mục I phần B Điều Khoản Và Điều Kiện;
- Quyết định việc ký kết Hợp Đồng mua bán trái phiếu với Đơn vị phân phối.

2. Nghĩa vụ của Khách hàng

- Thanh toán đầy đủ và đúng hạn phí tư vấn và các chi phí khác (nếu có) liên quan đến việc cung cấp dịch vụ theo Hợp Đồng;
- Cung cấp cho PVcomBank đầy đủ các thông tin theo yêu cầu của PVcomBank để PVcomBank cung cấp dịch vụ tư vấn và chuyển thông tin cho Đơn vị phân phối để thực hiện giao dịch cho Khách hàng;

VI. PHÍ TƯ VẤN

PVcomBank thực hiện thu phí tư vấn tài chính từ Khách hàng theo Biểu phí dịch vụ tư vấn của PVcomBank (nếu có). Trường hợp có sự thay đổi về biểu phí, Khách hàng đồng ý để PVcomBank có toàn quyền quyết định về mức phí, thời hạn áp dụng thay đổi theo Biểu phí dịch vụ tư vấn do PVcomBank ban hành trong từng thời kỳ. Biểu phí dịch vụ tư vấn được niêm yết công khai trên website của PVcomBank (<https://www.pvcombank.com.vn/>) và tại các quầy giao dịch của PVcomBank.

VII. BẢO MẬT THÔNG TIN

1. Các Bên cam kết không sử dụng các thông tin trong Hợp Đồng cho lợi ích riêng của mình và/hoặc để lộ thông tin mật cho một bên nào khác trừ khi có sự đồng ý bằng văn bản của bên còn lại và/hoặc theo yêu cầu của pháp luật, yêu cầu hợp pháp của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Trong trường hợp có sự tiết lộ thông tin từ phía bên nào không thuộc các trường hợp nêu trên, bên tiết lộ thông tin phải chịu trách nhiệm đối với bất kỳ tổn thất/thiệt hại nào xảy

ra cho bên còn lại do việc tiết lộ thông tin đó gây ra. Trường hợp cung cấp thông tin cho đơn vị kiểm toán, tư vấn, chi nhánh, văn phòng đại diện của mỗi bên thì bên cung cấp thông tin phải bảo đảm rằng bên nhận thông tin đã được biết về quy định bảo mật thông tin tại Hợp Đồng và cũng chịu trách nhiệm về việc tuân thủ các quy định bảo mật thông tin tại Hợp Đồng.

2. Trách nhiệm bảo mật thông tin của các bên sẽ được duy trì, kể cả khi Hợp Đồng và các phụ lục, văn bản thỏa thuận, sửa đổi, bổ sung (nếu có) của Hợp Đồng đã hết hiệu lực cho đến khi các bên thống nhất bằng văn bản về việc kết thúc thời gian bảo mật hoặc các trường hợp pháp luật Việt Nam có quy định khác, ngoại trừ trường hợp thông tin đã được công bố công khai mà không phải là hậu quả do một bên vi phạm nghĩa vụ bảo mật thông tin tại Hợp Đồng.

VIII. MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM

1. Khách hàng cam kết toàn bộ tài liệu, thông tin, dữ liệu do Khách hàng cung cấp cho PVcomBank theo Hợp Đồng là hoàn toàn chính xác, trung thực. Khách hàng ý thức được các rủi ro và chấp nhận chịu mọi rủi ro do việc cung cấp các thông tin không đúng hoặc chưa chính xác, không có cơ sở hoặc không đúng pháp luật cho PVcomBank.
2. Khách hàng xác nhận và đồng ý rằng công việc tư vấn do PVcomBank thực hiện và cung cấp cho Khách hàng theo Hợp Đồng chỉ để hỗ trợ cho Khách hàng trong việc xem xét, đánh giá và đưa ra các quyết định của Khách hàng, mà không xác định hoặc đảm bảo hoạt động của Khách hàng sẽ thành công hay đạt được kết quả mà Khách hàng mong đợi hay bất kỳ một cam kết nào khác đối với Khách hàng hay bên thứ ba. Khách hàng tại đây miễn trừ cho PVcomBank khỏi mọi tranh chấp, khiếu nại liên quan giữa Khách hàng và tổ chức phát hành. Nếu có vấn đề phát sinh liên quan đến Hợp đồng trái phiếu, PVcomBank sẽ hỗ trợ Khách hàng trong quá trình làm việc với đơn vị phân phối xử lý vấn đề.

IX. PHƯƠNG THỨC GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Trong trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan tới việc giải thích hoặc thực hiện Hợp Đồng, mỗi Bên có trách nhiệm thông báo cho Bên kia bằng văn bản về vấn đề tranh chấp và mong muốn tiến hành thương lượng/hòa giải của mình.
2. Trong trường hợp thương lượng/hòa giải không thành, một trong hai bên có quyền đưa tranh chấp ra giải quyết tại tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam.

X. SỰ KIỆN BẤT KHẢ KHÁNG

1. Sự kiện bất khả kháng là những sự kiện xảy ra một cách khách quan, không thể lường trước, không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết trong khả năng cho

phép và ngăn cản một bên thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Hợp Đồng, các phụ lục/văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng (nếu có).

2. Những trường hợp được coi là sự kiện bất khả kháng bao gồm nhưng không giới hạn: động đất, lũ lụt, hạn hán, cháy, nổ, dịch bệnh, thảm họa, thiên tai, chiến tranh, khủng bố, đình công,...
3. Không bên nào chịu trách nhiệm hoặc có nghĩa vụ đối với việc không thực hiện hoặc chậm trễ thực hiện các nghĩa vụ của mình theo Hợp Đồng phát sinh hoặc bị gây ra trực tiếp hoặc gián tiếp bởi các sự kiện bất khả kháng. Mỗi bên phải thông báo ngay cho bên kia về việc tạm ngừng thực hiện Hợp đồng do sự kiện bất khả kháng và thông báo về việc tiếp tục thực hiện Hợp Đồng sau khi sự kiện bất khả kháng kết thúc.

XI. PHẠT VI PHẠM VÀ BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI

Khi xảy ra một trong các sự kiện dẫn đến việc vi phạm nghĩa vụ theo quy định của Hợp Đồng, bên vi phạm phải nhanh chóng khắc phục và không được tiếp diễn vi phạm. Bên vi phạm phải bồi thường cho bên bị vi phạm toàn bộ thiệt hại thực tế phát sinh mà bên bị vi phạm phải gánh chịu do hành vi vi phạm gây ra.

Trường hợp Khách hàng chậm thanh toán phí tư vấn cho PVcomBank, Khách hàng phải chịu phạt 8% (Tám phần trăm) tính trên số ngày chậm thanh toán và số tiền chậm thanh toán.

XII. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Bản Điều Khoản Và Điều Kiện này là một phần không thể tách rời của Hợp Đồng.

