

## ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN MUA/BÁN NGOẠI TỆ GIAO NGAY TẠI MSB

(Có hiệu lực từ ngày 01/01/2024)

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn sử dụng dịch vụ ngoại tệ của MSB. Khi Khách hàng thực hiện mua/bán ngoại tệ giao ngay (không áp dụng với giao dịch mua/bán ngoại tệ online) và giao kết Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay, ngoài việc tuân thủ các thỏa thuận tại Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay, Khách hàng vui lòng tuân thủ các nội dung thỏa thuận, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện mua/bán ngoại tệ giao ngay tại MSB này (“Điều khoản và điều kiện”).

### ĐIỀU 1. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

1. Khách hàng đồng ý rằng việc Khách hàng giao kết Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay với MSB được hiểu là Khách hàng đã đọc, đã được giải thích đầy đủ, chi tiết và chấp nhận toàn bộ bản Điều khoản và điều kiện này.
2. Khách hàng đồng ý rằng bản Điều khoản và điều kiện này được các bên giao kết hoàn toàn dựa trên sự tự nguyện, không bị ép buộc đồng thời nội dung và hình thức của bản Điều khoản và điều kiện này là phù hợp theo quy định của pháp luật. Khách hàng cũng đồng ý rằng trường hợp vì bất kỳ lý do gì dẫn tới tranh chấp và/hoặc tính hợp pháp của bản Điều khoản và điều kiện này, trên bất kỳ phương diện nào, dù là không được cơ quan có thẩm quyền công nhận cũng không làm ảnh hưởng tới hiệu lực và nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng theo Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay và các thỏa thuận khác giữa MSB với Khách hàng (nếu có).
3. Các nội dung không được quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này thực hiện theo quy định tại Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay. Trường hợp có bất kỳ nội dung mâu thuẫn nào giữa bản Điều khoản điều kiện này với Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay thì ưu tiên áp dụng nội dung của Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay.
4. Khách hàng và MSB cam kết thực hiện nghiêm túc các điều khoản của Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay và bản Điều khoản và điều kiện này. Khi phát sinh bất kỳ tranh chấp nào, các bên có quyền (nhưng không bắt buộc) thương lượng giải quyết trên tinh thần hợp tác, cùng có lợi. Trong trường hợp không đạt được sự thống nhất qua thương lượng, tranh chấp sẽ được đưa ra giải quyết bởi Tòa án nhân dân có thẩm quyền theo quy định của pháp luật Việt Nam.
5. Trong quá trình sử dụng dịch vụ, Khách hàng đồng ý rằng MSB có quyền đơn phương sửa đổi, bổ sung nội dung bản Điều khoản và điều kiện này trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật và MSB sẽ niêm yết công khai trên website [www.msb.com.vn](http://www.msb.com.vn) và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ của MSB sau thời điểm hiệu lực của bản Điều khoản và điều kiện đã được sửa đổi, bổ sung được hiểu là Khách hàng đã chấp thuận các sửa đổi, bổ sung đó.

## ĐIỀU 2. ĐIỀU KIỆN MUA/BÁN NGOẠI TỆ GIAO NGAY

Khi giao kết Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay với MSB, Khách hàng cam kết và bảo đảm đã thỏa mãn các điều kiện sau:

1. Mục đích mua ngoại tệ phải phù hợp và tuân thủ quy định của Pháp luật. Khách hàng chịu trách nhiệm trước pháp luật về mục đích sử dụng số ngoại tệ mua tại MSB.
2. Xuất trình hồ sơ và chứng từ cung cấp đầy đủ thông tin về mục đích mua ngoại tệ, số lượng, loại ngoại tệ, thời hạn thanh toán, chuyển tiền theo quy định của pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ.
3. Cam kết số ngoại tệ Khách hàng bán cho MSB/dùng để thanh toán cho MSB có nguồn gốc hoàn toàn hợp pháp và không vi phạm các quy định về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận, trừng phạt. Khách hàng chịu trách nhiệm về tính chính xác của nguồn gốc ngoại tệ bán cho MSB/dùng để thanh toán cho MSB nêu tại Điều 2 Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay, MSB có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) xác minh tính chính xác của nguồn gốc ngoại tệ do Khách hàng kê khai.
4. Cam kết chỉ xuất trình hồ sơ chứng minh mục đích mua ngoại tệ và mua ngoại tệ duy nhất tại MSB, chưa và sẽ không xuất trình để mua ngoại tệ tại bất kỳ tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài nào khác, trừ trường hợp số ngoại tệ được mua tại MSB nhỏ hơn nhu cầu sử dụng ngoại tệ của Khách hàng.
5. Cam kết chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật và những khiếu nại liên quan đến hoặc phát sinh từ tính xác thực, hợp pháp, hợp lệ của các thông tin/cam kết cung cấp cho MSB và việc không cung cấp hồ sơ đầy đủ, đúng hạn hoặc cung cấp hồ sơ có sự khác biệt so với các hồ sơ đã cung cấp trước đó.

## ĐIỀU 3. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG

1. Khách hàng xác nhận rằng đã được MSB giải thích, cảnh báo rõ ràng và đầy đủ về quy định phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và cấm vận theo quy định của MSB, Pháp luật Việt Nam. Tại đây, Khách hàng tuyên bố miễn trừ hoàn toàn mọi trách nhiệm, rủi ro, tổn thất cho MSB, cam kết không có bất kỳ khiếu kiện nào đối với MSB liên quan đến các hành động này (nếu có) trong mọi trường hợp.
2. Vào Ngày thanh toán, nếu Khách hàng không mua/bán hoặc không mua/bán đủ số lượng ngoại tệ hoặc mua/bán không đúng hạn theo thỏa thuận tại Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay thì Khách hàng phải chịu phạt vi phạm theo công thức sau:

$$\text{Số tiền phạt} = \frac{|E_0 - E_t|}{E_0} \times \text{Giá trị vi phạm}$$

Trong đó:

- E0: Là tỷ giá giao dịch.
- Et: Là tỷ giá mua/bán chuyển khoản giao ngay niêm yết trong ngày do MSB thông báo cho Khách hàng và công bố trên website ([www.msb.com.vn](http://www.msb.com.vn)) tại Ngày thanh toán.

- Giá trị vi phạm: Số lượng ngoại tệ tương ứng mà Khách hàng không mua/bán hoặc không mua/bán đủ hoặc không mua/bán đúng hạn theo Điều 1 của Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay.
3. Trường hợp Khách hàng đề nghị hủy giao dịch trước Ngày thanh toán vì bất kỳ lý do nào, Khách hàng phải gửi văn bản đề nghị trước ít nhất 01 ngày làm việc tính đến ngày dự kiến hủy giao dịch. Nếu MSB đồng ý, Khách hàng phải thanh toán một mức phạt vi phạm do hủy giao dịch theo thông báo của MSB.

Số tiền phạt vi phạm hợp đồng (tùy trường hợp áp dụng) không quá 8% Số lượng ngoại tệ Khách hàng không mua/bán hoặc không mua/bán đủ hoặc không mua/bán đúng hạn theo Điều 1 trong Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay.

4. Trong trường hợp Khách hàng vi phạm nghĩa vụ mua/bán ngoại tệ, Khách hàng đồng ý cho MSB tự động trích nợ bất kỳ tài khoản nào của Khách hàng mở tại MSB tương ứng với số tiền phạt vi phạm. Nếu số dư trên các tài khoản của Khách hàng mở tại MSB không đủ để thanh toán số tiền phạt vi phạm thì Khách hàng phải thanh toán cho MSB trong vòng 15 ngày kể từ ngày vi phạm, quá thời hạn này mà Khách hàng không thanh toán hoặc thanh toán đủ số tiền phạt thì Khách hàng sẽ phải chịu lãi suất chậm thanh toán bằng 20%/năm tính từ ngày vi phạm.

#### **ĐIỀU 4. HIỆU LỰC CỦA HỢP ĐỒNG MUA/BÁN NGOẠI TỆ**

Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi xảy ra một trong các trường hợp sau, tùy vào sự kiện nào xảy ra trước: (i) Khách hàng và MSB hoàn thành mọi nghĩa vụ theo quy định của Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay; hoặc (ii) Khách hàng và MSB thỏa thuận chấm dứt Hợp đồng mua/bán ngoại tệ giao ngay bằng văn bản.