Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB)
54A Nguyễn Chí Thanh, Quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8899

PHỤ LỤC 01
THỂ LỆ PHÁT HÀNH CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI THEO HÌNH THỨC BÚT TOÁN GHI SỔ - LẦN 1 ĐỢT PHÁT HÀNH THÁNG 03/2025

(Ban hành kèm theo Quyết định số ..317.2.. ngày 27/.3./2025)

PHẦN A. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Tại Thể lệ phát hành chứng chỉ tiền gửi theo hình thức bút toán ghi sổ - Lần 1 Đợt phát hành tháng 03/2025 này, các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. MSB: Là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam - là Tổ chức phát hành chứng chỉ tiền gửi theo hình thức bút toán ghi sổ cho Người mua chứng chỉ tiền gửi theo Thể lệ phát hành này.

2. Chứng chỉ tiền gửi (CCTG): Là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ của MSB đối với người mua CCTG trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và các điều kiện khác.

3. Thể lệ phát hành CCTG (Thể lệ): Là Thể lệ phát hành chứng chỉ tiền gửi theo hình thức bút toán ghi sổ - Lần 1 Đợt phát hành Tháng 03/2025 ban hành kèm theo Quyết định số ..... ngày ...../...../2025 V/v: Phát hành Chứng chỉ tiền gửi theo hình thức bút toán ghi sổ tại Ngân hàng Bán lẻ - Lần 1 Đợt phát hành Tháng 03/2025.

4. Giấy chứng nhận quyền sở hữu Chứng chỉ tiền gửi (GCNQSH CCTG): Là văn bản xác nhận của MSB về quyền sở hữu CCTG phát hành theo hình thức bút toán ghi sổ cho Người mua CCTG theo Thể lệ này.

5. Thời hạn của CCTG: Là khoảng thời gian từ Ngày phát hành đến Ngày đến hạn thanh toán CCTG. Trường hợp Ngày đến hạn thanh toán rơi vào ngày nghỉ (có thể là chiều thứ Bảy, ngày Chủ nhật, các ngày nghỉ lễ, Tết và bất kỳ ngày nghỉ nào khác theo quy định của pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ) thì Ngày đến hạn thanh toán CCTG sẽ được tính đến ngày làm việc tiếp theo liền kề sau ngày nghỉ đó và lãi được tính đến ngày thực tế thanh toán với mức lãi suất phát hành CCTG theo Thể lệ này.

6. Người mua CCTG (Người sở hữu CCTG, Khách hàng): Là cá nhân, tổ chức sở hữu CCTG có tên đăng ký trong Sổ đăng ký CCTG của MSB.

7. Sổ đăng ký CCTG: Là sổ đăng ký do MSB lập dưới dạng bản giấy hoặc dữ liệu điện tử theo quy định của MSB từng thời kỳ để lưu giữ và theo dõi CCTG từ Ngày phát hành cho đến Ngày đến hạn thanh toán CCTG hoặc ngày thanh toán trước hạn CCTG tương ứng với từng đợt phát hành CCTG.

8. Tiền gốc: Là tổng mệnh giá (số tiền) được ghi trên mỗi GCNQSH CCTG.

9. TKTT: Là Tài khoản thanh toán.

10. Giao dịch liên quan đến CCTG: Là giao dịch thanh toán, chuyển quyền sở hữu, ký quỹ, cầm cố, chiết khấu và các giao dịch khác liên quan đến CCTG theo quy định của pháp luật.

11. Chuyển nhượng CCTG: Là hình thức Người sở hữu CCTG chuyển quyền sở hữu CCTG dưới hình thức mua, bán CCTG theo quy định pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ.

12. Bên chuyển nhượng: Là tổ chức, cá nhân sở hữu CCTG chuyển quyền sở hữu CCTG dưới hình thức chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ.

13. Bên nhận chuyển nhượng: Là tổ chức, cá nhân nhận chuyển quyền sở hữu CCTG từ Bên chuyển nhượng dưới hình thức chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật và MSB từng thời kỳ.

14. Kênh ngân hàng điện tử: Là kênh cung cấp sản phẩm, dịch vụ ngân hàng của MSB cho khách hàng thông qua hệ thống Online Banking.

PHẦN B. CÁC ĐIỀU KHOẢN CỤ THỂ CỦA THỂ LỆ PHÁT HÀNH CCTG

1. **Thời gian triển khai:** Từ ngày 28/03/2025 cho đến khi phát hành hết Tổng giá trị phát hành hoặc cho đến khi có thông báo tạm dừng/chấm dứt việc phát hành CCTG theo Thể lệ này tùy theo điều kiện nào đến trước.
2. **Địa bàn triển khai:** Tại tất cả các địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB trên phạm vi toàn quốc.
3. **Đối tượng được mua CCTG:**
   - Khách hàng là cá nhân Việt Nam và cá nhân nước ngoài từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam, đang sinh sống hợp pháp tại Việt Nam.
   - Khách hàng là các tổ chức Việt Nam và nước ngoài.
4. **Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
5. **Hình thức phát hành:** CCTG được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ, cấp GCNQSH CCTG cho Người mua CCTG.
6. **Thời hạn CCTG:** 24 tháng.
7. **Ngày phát hành:** Từ ngày 28/03/2025 cho đến khi phát hành hết Tổng giá trị phát hành hoặc cho đến khi có thông báo tạm dừng/chấm dứt việc phát hành CCTG theo Thể lệ này tùy theo điều kiện nào đến trước.
8. **Ngày đến hạn thanh toán:** Sau 24 tháng kể từ Ngày phát hành.
9. **Phương thức phát hành:** MSB thực hiện phát hành CCTG trực tiếp cho Người mua CCTG trên toàn hệ thống MSB.
10. **Mã CCTG:** MSBCDRB2502.
11. **Tổng giá trị phát hành:** 500.000.000.000 VND (Năm trăm tỷ đồng chẵn).

12. **Mệnh giá CCTG:** 100.000 VND/CCTG (Một trăm nghìn đồng/CCTG). Số lượng CCTG mua tối thiểu/lần là 100 CCTG.
13. **Lãi suất CCTG:** 5%/năm và cố định trong suốt Thời hạn CCTG.
14. **Phương pháp tính lãi:**
    - Lãi suất CCTG được tính theo tỷ lệ %/năm trên cơ sở một năm là 365 ngày;
    - Thời hạn tính lãi được xác định từ Ngày phát hành CCTG đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết khoản tiền gửi (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi;
    - Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi thực tế mà MSB còn phải trả cho Khách hàng.
    - Số ngày duy trì số dư thực tế: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
    - Công thức tính lãi:
        + Số tiền lãi của một ngày được tính toán như sau:

$$\text{Số tiền lãi ngày} = \frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi}}{365}$$

Số tiền lãi của kỳ tính lãi bằng (=) tổng số tiền lãi ngày của toàn bộ các ngày trong kỳ tính lãi.

        + Đối với các khoản tiền gửi có thời gian duy trì số dư thực tế nhiều hơn một (01) ngày trong kỳ tính lãi, được sử dụng công thức rút gọn sau để tính lãi:

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

15. **Phương thức thanh toán tiền mua CCTG:** Chuyển khoản từ TKTT của Khách hàng mở tại MSB.
16. **Phương thức trả lãi, gốc:**
    - Trả lãi một lần cùng với tiền gốc vào Ngày đến hạn thanh toán CCTG. Vào ngày làm việc thứ 03 (ba) trước Ngày đến hạn thanh toán CCTG theo quy định, MSB thực hiện chốt danh sách Khách hàng có tên trong Sổ đăng ký CCTG để làm cơ sở tính toán, chi trả gốc, lãi CCTG cho Khách hàng. Vào Ngày đến hạn thanh toán CCTG, MSB sẽ tự động tất toán CCTG và chuyển khoản toàn bộ tiền gốc, lãi CCTG vào TKTT mở tại MSB của Khách hàng đã đăng ký trong Sổ đăng ký CCTG, không phụ thuộc vào việc Khách hàng có đến điểm giao dịch của MSB để thực hiện thủ tục tất toán CCTG và nộp lại GCNQSH CCTG hay không.

- Trả lãi một lần cùng với gốc khi MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG trên cơ sở đề nghị của Khách hàng vào TKTT của Khách hàng mở tại MSB đã đăng ký trong Sổ đăng ký CCTG. Khách hàng phải nộp lại bản chính GCNQSH CCTG do MSB phát hành khi được MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG.

17. **Chuyển nhượng CCTG:** Khách hàng được tự do chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ CCTG của mình cho Bên nhận chuyển nhượng theo trình tự, thủ tục do MSB quy định, hướng dẫn. Trường hợp chuyển nhượng một phần CCTG sở hữu thì phần chuyển nhượng phải là số nguyên và tối thiểu là 100 CCTG hoặc là bội số của 100.
Ví dụ: Khách hàng sở hữu 5.000 CCTG với tổng mệnh giá là 500.000.000 đồng, Khách hàng được phép chuyển nhượng toàn bộ số lượng CCTG sở hữu là 5.000 CCTG hoặc chuyển nhượng tối thiểu là 100 CCTG/lần.
18. **Thanh toán trước hạn CCTG:** MSB được quyền quyết định việc thanh toán trước hạn CCTG theo đề nghị của Khách hàng trên cơ sở bảo đảm an toàn hoạt động của MSB. Lãi suất áp dụng trong trường hợp MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG là 0%/năm.

PHẦN C. CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC PHÁT HÀNH CCTG, GIAO DỊCH CCTG, QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA KHÁCH HÀNG, MSB VÀ CÁC THỎA THUẬN KHÁC

1. Sổ đăng ký CCTG, GCNQSH CCTG và hồ sơ giao dịch

a) Sổ đăng ký CCTG

MSB sẽ lập và lưu giữ một Sổ đăng ký CCTG từ Ngày phát hành cho đến Ngày đến hạn thanh toán CCTG hoặc ngày thanh toán trước hạn CCTG cho Khách hàng, trong đó có các nội dung chủ yếu sau:

- Tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của MSB;
- Các thông tin chính về CCTG gồm: mã CCTG, tổng số CCTG đã phát hành, tổng mệnh giá CCTG phát hành, tổng mệnh giá CCTG đang lưu hành, ngày phát hành, ngày đến hạn thanh toán, thời hạn, mệnh giá, lãi suất, phương thức trả lãi và gốc, địa điểm thanh toán gốc và lãi;
- Tên tổ chức, số giấy phép thành lập hoặc mã số doanh nghiệp hoặc số giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh (trong trường hợp doanh nghiệp chưa có mã số doanh nghiệp) hoặc giấy tờ pháp lý khác tương đương, địa chỉ của tổ chức mua CCTG (nếu người mua là tổ chức); hoặc họ tên, số Thẻ Căn cước/Thẻ Căn cước công dân/Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực, ngày cấp, nơi cấp, địa chỉ nếu người mua CCTG là cá nhân;
- Thông tin sở hữu CCTG của từng Khách hàng (bao gồm cả tình trạng hạn chế chuyển nhượng và các biện pháp bảo đảm được tạo lập đối với CCTG - nếu có), thông tin GCNQSH CCTG (số GCNQSH CCTG, ngày cấp, nơi cấp, ...);

- Thông tin về TKTT của Khách hàng tại MSB để thanh toán tiền mua CCTG và nhận các khoản thanh toán gốc, lãi CCTG khi đến hạn hoặc khi MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG;
- Các thông tin khác theo nhu cầu quản lý của MSB.

b) Mỗi giao dịch mua CCTG, Khách hàng sẽ được MSB cấp 01 (một) GCNQSH CCTG bằng văn bản để ghi nhận quyền sở hữu của Khách hàng đối với số lượng CCTG đó. Mẫu GCNQSH CCTG thực hiện theo quy định của MSB từng thời kỳ trong đó bao gồm các nội dung chủ yếu sau:

- Tên tổ chức phát hành;
- Tên gọi chứng chỉ tiền gửi;
- Ký hiệu, số sê-ri phát hành (là mã GCNQSH CCTG theo quy định của MSB);
- Chữ ký của người đại diện hợp pháp của MSB;
- Mệnh giá, thời hạn, ngày phát hành, ngày đến hạn thanh toán;
- Lãi suất, phương thức trả lãi, thời điểm trả lãi, địa điểm thanh toán gốc và lãi;
- Họ tên, số Thẻ Căn cước/Thẻ Căn cước công dân/Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực, ngày cấp, nơi cấp, địa chỉ của người mua (nếu người mua là cá nhân); tên tổ chức mua, số giấy phép thành lập hoặc mã số doanh nghiệp hoặc số giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh (trong trường hợp doanh nghiệp chưa có mã số doanh nghiệp), địa chỉ của tổ chức mua (nếu người mua là tổ chức);
- Các nội dung khác theo nhu cầu quản lý và quy định của MSB từng thời kỳ.

c) Khi thực hiện giao dịch mua CCTG, Khách hàng phải cung cấp cho MSB hồ sơ, chứng từ tương ứng với từng đối tượng như sau:

❖ Đối với Khách hàng là tổ chức:

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép đầu tư/Giấy chứng nhận đầu tư[1]/Giấy phép thành lập/Quyết định thành lập (bản sao công chứng/chứng thực); Đăng ký mã số thuế (nếu có) (bản sao công chứng/chứng thực);
- Đăng ký mẫu dấu hoặc thông báo mẫu dấu (đối với tổ chức vẫn sử dụng con dấu do cơ quan công an cấp trước ngày 01/07/2015) (bản sao công chứng/chứng thực);
- Giấy ủy quyền hợp lệ của người ký các văn bản, hợp đồng, chứng từ liên quan đến giao dịch trong trường hợp người ký không phải là người đại diện theo pháp luật (bản gốc/bản chính/bản sao y);
- Đăng ký mẫu chữ ký của người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền (bản gốc/bản chính/bản sao y);
- Quyết định bổ nhiệm người đại diện theo ủy quyền (bản gốc/bản chính/bản sao y);
- Thẻ Căn cước/Thẻ Căn cước công dân/Hộ chiếu còn hiệu lực của người đại diện theo pháp luật hoặc người được ủy quyền thực hiện giao dịch (bản sao công chứng/chứng thực);

---

[1] Trường hợp doanh nghiệp được thành lập sau 01/07/2015 phải cung cấp thêm Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

- Giấy giới thiệu của người đến giao dịch tại MSB (bản gốc);
- Hồ sơ khác theo yêu cầu của MSB đối với từng trường hợp cụ thể (nếu có).

❖ Đối với Khách hàng là cá nhân:

- Nếu là người Việt Nam: Thẻ Căn cước hoặc Thẻ căn cước công dân hoặc Căn cước điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02)[2].
- Nếu là người nước ngoài: Hộ chiếu còn hiệu lực và Thị thực hoặc Giấy chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh, Thẻ thường trú/Thẻ tạm trú/Giấy chứng nhận tạm trú hoặc các giấy tờ khác có giá trị pháp lý tương đương chứng minh Khách hàng được phép cư trú tại Việt Nam.

d) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, người sở hữu CCTG đối với mỗi CCTG sẽ được coi là chủ sở hữu duy nhất của CCTG đó về mọi phương diện và cho mọi mục đích, giao dịch liên quan đến CCTG đó, sẽ có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán gốc, lãi của CCTG, các thông báo, báo cáo liên quan đến CCTG (nếu có) và được hưởng các quyền, lợi ích khác liên quan đến CCTG đó.

2. Các giao dịch được thực hiện với CCTG

- Khách hàng được sử dụng CCTG do MSB phát hành để thế chấp, cầm cố, ký quỹ bảo đảm cho việc cấp tín dụng tại MSB phù hợp với quy định của MSB và quy định của pháp luật.
- Khách hàng được sử dụng CCTG do MSB phát hành để thế chấp, cầm cố, ký quỹ bảo đảm cho việc cấp tín dụng, chiết khấu tại các tổ chức tín dụng khác theo quy định của tổ chức tín dụng nhận thế chấp, cầm cố, ký quỹ, chiết khấu và quy định của pháp luật.
- CCTG được chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức chuyển nhượng, cho, tặng, trao đổi, thừa kế theo quy định của pháp luật và MSB. Khi có yêu cầu chuyển quyền sở hữu CCTG, chủ sở hữu CCTG và bên nhận chuyển quyền sở hữu CCTG phải đến địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB - nơi phát hành CCTG để làm thủ tục. Đối với trường hợp chuyển quyền theo hình thức chuyển nhượng còn có thể thực hiện thủ tục xác nhận chuyển nhượng CCTG thông qua kênh Ngân hàng điện tử của MSB theo quy định của MSB từng thời kỳ.

  Chủ sở hữu CCTG có trách nhiệm thông báo lại cho bên nhận chuyển quyền sở hữu CCTG các thông tin liên quan tới CCTG, Hợp đồng mua CCTG, Thể lệ phát hành CCTG của MSB. Bên nhận chuyển quyền sở hữu CCTG có trách nhiệm kế thừa toàn bộ các quyền và nghĩa vụ phát sinh theo các thỏa thuận được xác lập, ký kết giữa chủ sở hữu CCTG và MSB trước đó và theo các quy định của pháp luật, quy định của MSB.
- Người sở hữu CCTG được ủy quyền cho người khác thực hiện chuyển nhượng CCTG; nhận thanh toán gốc, lãi CCTG; xác nhận quyền sở hữu CCTG; đề nghị cấp

[2] Việc sử dụng Căn cước điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02) thực hiện theo hướng dẫn của MSB từng thời kỳ.

lại GCNQSH CCTG và các giao dịch khác (nếu có) theo quy định của MSB. Thủ tục ủy quyền phải được thực hiện tại địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB - nơi phát hành CCTG.

3. Một số quy định đối với giao dịch chuyển nhượng CCTG

- Đối với trường hợp Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng CCTG đến trực tiếp địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB - nơi phát hành CCTG để làm thủ tục, khi thực hiện chuyển nhượng CCTG, Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng CCTG phải cung cấp đầy đủ hồ sơ, chứng từ theo quy định của MSB, bao gồm:
  + GCNQSH CCTG cấp cho Chủ sở hữu CCTG (Bên chuyển nhượng) nếu có;
  + Bản gốc Giấy đề nghị chuyển nhượng CCTG theo mẫu quy định của MSB được điền đầy đủ thông tin và được ký, đóng dấu (nếu có) hợp lệ bởi đại diện có thẩm quyền của các bên (03 bản);
  + Hồ sơ pháp lý của Bên nhận chuyển nhượng: cung cấp theo danh mục quy định tại Phần C.1.c Thể lệ này tương ứng với từng đối tượng.
- Sau khi MSB nhận được đầy đủ hồ sơ chuyển nhượng CCTG từ Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng, nếu việc chuyển nhượng CCTG không bị cấm, hạn chế bởi bất kỳ quy định nào theo quy định tại Thể lệ này và/hoặc theo quy định của pháp luật và MSB thì MSB sẽ ghi nhận giao dịch chuyển nhượng CCTG vào Sổ đăng ký CCTG ngay trong ngày làm việc mà MSB nhận được đầy đủ hồ sơ của các bên.
- Giao dịch chuyển nhượng CCTG chỉ được coi là hoàn tất khi thông tin Bên nhận chuyển nhượng, giao dịch chuyển nhượng được ghi nhận vào Sổ đăng ký CCTG của MSB và MSB đã phát hành GCNQSH CCTG cho Bên nhận chuyển nhượng.
- Đối với trường hợp Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng CCTG thực hiện thủ tục xác nhận chuyển nhượng CCTG thông qua kênh Ngân hàng điện tử của MSB thì thực hiện theo hướng dẫn của MSB từng thời kỳ. Khi đó, giao dịch chuyển nhượng CCTG chỉ được coi là hoàn tất khi thỏa mãn đồng thời các điều kiện sau (i) toàn bộ tiền thanh toán chuyển nhượng của Bên nhận chuyển nhượng được ghi Có đầy đủ vào TKTT của Bên chuyển nhượng mở tại MSB, (ii) MSB xác nhận chuyển nhượng CCTG bằng cách ghi nhận quyền sở hữu CCTG của Bên nhận chuyển nhượng vào Sổ Đăng Ký CCTG, và (iii) MSB đã thông báo cho Bên nhận chuyển nhượng qua Kênh ngân hàng điện tử MSB về việc giao dịch chuyển nhượng CCTG được xác nhận thành công. Bên nhận chuyển nhượng có đầy đủ quyền sở hữu đối với CCTG tính từ thời điểm giao dịch xác nhận chuyển nhượng CCTG được xác định thành công.
- GCNQSH CCTG đã cấp cho Bên chuyển nhượng sẽ tự động hết hiệu lực ngay khi giao dịch chuyển nhượng CCTG hoàn tất không phụ thuộc vào việc Bên chuyển nhượng có nộp lại GCNQSH CCTG cho MSB hay không.

- Trong trường hợp Bên chuyển nhượng chuyển nhượng một phần số lượng CCTG, MSB sẽ cấp lại GCNQSH CCTG cho Bên chuyển nhượng theo số lượng CCTG thực tế còn nắm giữ.
- Các bên phải thanh toán phí xác nhận chuyển nhượng CCTG theo biểu phí do MSB quy định từng thời kỳ.

4. Phong tỏa, giải tỏa CCTG

a) Phong tỏa CCTG:

- MSB được quyền thực hiện phong tỏa CCTG của Khách hàng khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
  + Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
  + Khi có yêu cầu phong tỏa CCTG bằng văn bản của Khách hàng.
  + MSB phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi phát hành CCTG cho Khách hàng.
  + MSB phát hiện có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến CCTG.
  + Khi có văn bản đề nghị của các tổ chức tín dụng khác (có xác nhận của Khách hàng) đề nghị MSB phong tỏa CCTG để bảo đảm cho nghĩa vụ dân sự của Khách hàng, bên thứ ba (bên được bảo đảm) đối với tổ chức tín dụng đó.
  + Theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền của MSB khi Khách hàng dùng CCTG để bảo đảm nghĩa vụ dân sự của Khách hàng hoặc bên thứ ba tại MSB.
  + Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của MSB.
- Khoản tiền trên CCTG bị phong tỏa phải được bảo đảm an toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa.
- Việc phong tỏa có hiệu lực ngay sau khi MSB thực hiện phong tỏa CCTG trên hệ thống quản lý của MSB.
- Khách hàng có thể đến các địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB để yêu cầu thực hiện phong tỏa CCTG, nơi nào thực hiện phong tỏa thì mới được quyền giải tỏa CCTG đó.

b) Giải tỏa CCTG:

MSB sẽ thực hiện giải toả CCTG khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

- Kết thúc thời hạn phong tỏa CCTG.
- Người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc Khách hàng hoặc MSB ra quyết định hoặc yêu cầu chấm dứt việc phong tỏa CCTG.
- Sau khi đã khắc phục được sự cố nhầm lẫn, sai sót khi phát hành CCTG cho Khách hàng.
- Sau khi xác minh việc mua CCTG không có gian lận hoặc vi phạm pháp luật.
- MSB hoặc các Tổ chức tín dụng khác (có xác nhận của Khách hàng) yêu cầu xử lý CCTG để xử lý thu hồi nợ hoặc CCTG được giải tỏa do nghĩa vụ được bảo đảm bằng CCTG được thay thế bằng tài sản bảo đảm khác hoặc Khách hàng, bên thứ ba đã hoàn thành toàn bộ các nghĩa vụ được bảo đảm bằng CCTG.
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của MSB.

c) Khách hàng phải thanh toán phí phong tỏa, giải tỏa CCTG theo biểu phí do MSB quy định và niêm yết từng thời kỳ (nếu có).

5. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

a) Quyền của Khách hàng:

- Được MSB thanh toán đầy đủ tiền gốc, lãi khi CCTG đến hạn thanh toán hoặc khi được MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG;
- Được ủy quyền cho người khác thực hiện chuyển nhượng CCTG; nhận thanh toán gốc, lãi CCTG; xác nhận quyền sở hữu CCTG; đề nghị cấp lại GCNQSH CCTG và các giao dịch khác (nếu có) theo quy định của MSB;
- Được chuyển quyền sở hữu CCTG dưới mọi hình thức chuyển nhượng, cho, tặng, trao đổi và thừa kế theo quy định của pháp luật;
- Được MSB hướng dẫn và thông tin đầy đủ về quy trình phát hành và thanh toán CCTG theo Thể lệ này;
- Được thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG theo quy định của MSB và theo quy định của Pháp luật;
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng với MSB (nếu có).

b) Nghĩa vụ của Khách hàng:

- Chịu trách nhiệm về nguồn gốc hợp pháp của nguồn vốn đầu tư để mua CCTG, không vi phạm pháp luật nói chung và quy định pháp luật nói riêng về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ chính sách cấm vận, trừng phạt mà hoạt động này chịu sự điều chỉnh và đã hoàn tất các thủ tục nội bộ (nếu là tổ chức) và các thủ tục cần thiết khác liên quan đến việc mua CCTG.
- Thực hiện đúng các nghĩa vụ phát sinh từ việc mua CCTG.
- Chịu trách nhiệm thanh toán các khoản thuế, phí phát sinh liên quan tới việc mua, chuyển quyền sở hữu CCTG theo quy định của pháp luật và quy định của MSB.
- Thông báo kịp thời cho MSB về bất kỳ thay đổi thông tin nào đã cung cấp cho MSB, bao gồm nhưng không giới hạn thông tin TKTT mở tại MSB để nhận thanh toán gốc, lãi CCTG trước Ngày đến hạn thanh toán CCTG hoặc Ngày thanh toán CCTG trước hạn.
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng với MSB (nếu có).

6. Quyền và nghĩa vụ của MSB

a) Quyền của MSB:

- Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết để nhận biết thông tin Khách hàng theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn Luật Phòng, chống rửa tiền.
- Được quyền từ chối phát hành CCTG cho Khách hàng nếu Khách hàng không thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

- Được quyền phong tỏa, giải tỏa CCTG theo quy định tại Thể lệ phát hành CCTG này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
- Quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình nhận và chi trả tiền gốc, lãi CCTG cho Khách hàng phù hợp với các quy định của pháp luật.
- Được quyền từ chối việc nhận và thanh toán CCTG nếu Khách hàng không thực hiện các thủ tục theo yêu cầu của MSB hoặc theo quy định của pháp luật.
- Được quyền từ chối việc chi trả đối với CCTG đã bị lợi dụng không phải do lỗi của MSB.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng với MSB (nếu có).

b) Nghĩa vụ của MSB:

- Niêm yết và công bố công khai Thể lệ phát hành CCTG tại các địa điểm giao dịch của MSB.
- Chi trả đầy đủ tiền gốc, lãi CCTG cho Khách hàng khi đến hạn thanh toán hoặc khi quyết định cho phép Khách hàng được thanh toán trước hạn CCTG.
- Thông báo, cung cấp đầy đủ cho Khách hàng các thông tin liên quan đến CCTG mà Khách hàng sở hữu.
- Đảm bảo bí mật về số tiền gửi của Khách hàng, các thông tin liên quan đến giao dịch tiền gửi và đảm bảo an toàn tiền gửi cho Khách hàng theo quy định của pháp luật.
- Cập nhật thông tin chính xác của Khách hàng vào Sổ đăng ký CCTG.
- Thực hiện theo các cam kết đã thỏa thuận bằng văn bản với Khách hàng (nếu có).
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

7. Xử lý trong trường hợp GCNQSH CCTG bị mất, hỏng, thông tin bị sai sót

- Trường hợp GCNQSH CCTG bị mất/thất lạc, bị hủy hoại toàn bộ, bị rách/nhòe/bị hủy hoại một phần; hoặc thông tin trên GCNQSH CCTG bị sai sót MSB sẽ cấp lại GCNQSH CCTG cho Khách hàng khi Khách hàng có đề nghị bằng văn bản theo mẫu của MSB và đã thanh toán đầy đủ các chi phí phát sinh liên quan đến việc cấp lại GCNQSH CCTG theo quy định của MSB.
- MSB không chịu trách nhiệm đối với các rủi ro phát sinh từ việc GCNQSH CCTG của Khách hàng bị mất bị mất/thất lạc, bị hủy hoại toàn bộ/một phần, bị lợi dụng/trục lợi... trước khi nhận được thông báo, đề nghị từ Khách hàng. Trong trường hợp GCNQSH CCTG đã bị người khác lợi dụng, Khách hàng cần trình báo cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để xử lý theo quy định của pháp luật.
- MSB sẽ cấp lại GCNQSH CCTG cho Khách hàng trong thời hạn do MSB quy định sau khi nhận được (i) đề nghị bằng văn bản của Khách hàng và (ii) bản chính GCNQSH CCTG bị hủy hoại một phần hoặc bị sai sót thông tin phải được nộp lại cho MSB trước khi GCNQSH CCTG thay thế được cấp lại.

- Khách hàng phải cam kết MSB được miễn trừ mọi trách nhiệm liên quan đến việc cấp lại GCN QSH CCTG theo đề nghị của Khách hàng. Mọi tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện phát sinh sẽ do Khách hàng tự chịu trách nhiệm giải quyết bằng toàn bộ chi phí của mình. Đồng thời, cam kết sẽ bồi thường cho MSB đối với mọi thiệt hại, tổn thất, chi phí, khiếu nại, kiện tụng mà MSB phải gánh chịu (nếu có) liên quan đến việc cấp lại GCNQSH CCTG.
- Khách hàng phải nộp phí cấp lại GCNQSH CCTG theo biểu phí do MSB quy định từng thời kỳ.

8. Phòng, chống tham nhũng và tuân thủ pháp luật

Trong quá trình thực hiện giao dịch liên quan đến CCTG, các bên (bao gồm cán bộ, nhân viên, đại lý, nhà thầu, người có liên quan v.v…của mỗi bên) cam kết luôn tuân thủ pháp luật, bao gồm cả pháp luật về phòng, chống tham nhũng (như không đưa/nhận hối lộ, tham ô, tham nhũng), pháp luật về bảo vệ môi trường; chịu toàn bộ trách nhiệm trước pháp luật và bồi thường thiệt hại cho các bên liên quan (nếu có) khi vi phạm thỏa thuận tại Thể lệ này.

9. Sửa đổi, bổ sung Thể lệ phát hành CCTG

- MSB có quyền chủ động sửa đổi, bổ sung Thể lệ phát hành CCTG này để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào tại Thể lệ phát hành CCTG này mà không cần chấp thuận của Người sở hữu CCTG với điều kiện bất kỳ sửa đổi nào như vậy là để sửa chữa lỗi hình thức văn bản, hoặc lỗi kỹ thuật soạn thảo, hoặc sai sót rõ ràng về chính tả và đều phải được thông báo cho những Người sở hữu CCTG bằng phương thức niêm yết văn bản sửa đổi, bổ sung Thể lệ phát hành CCTG tại điểm giao dịch của MSB và/hoặc đăng tải trên website của MSB tại địa chỉ https://www.msb.com.vn/.
- Việc Người sở hữu CCTG tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ của MSB sau thời điểm có hiệu lực của các nội dung sửa đổi, bổ sung Thể lệ phát hành CCTG này được hiểu là Người sở hữu CCTG đã chấp thuận các sửa đổi, bổ sung đó.