Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB)
54A Nguyen Chi Thanh Street, Dong Da District, Hanoi
Tel: (024) 3771 8989 • Fax: (024) 3771 8899

MB12/QĐ.RB.112

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ XÁC NHẬN CHUYỂN NHƯỢNG CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI DO MSB PHÁT HÀNH TRÊN KÊNH NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam trân trọng cảm ơn Quý khách đã tin tưởng lựa chọn sử dụng dịch vụ của MSB. Khi Khách hàng sử dụng Dịch vụ xác nhận chuyển nhượng Chứng chỉ tiền gửi do MSB phát hành trên kênh Ngân hàng điện tử, Quý khách vui lòng tuân thủ các nội dung quy định tại bản Điều khoản điều kiện này. Bản Điều khoản điều kiện này là một phần không tách rời của Đề nghị xác nhận chuyển nhượng Chứng chỉ tiền gửi của Khách hàng lập trên hệ thống Ngân hàng điện tử của MSB.

Điều 1: Giải Thích Từ Ngữ

1. **MSB:** Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam.
2. **CCTG:** Là một hình thức tiền gửi dưới dạng giấy tờ có giá và là bằng chứng xác nhận nghĩa vụ trả nợ của MSB đối với người mua chứng chỉ tiền gửi trong một thời hạn nhất định, điều kiện trả lãi và các điều kiện khác.
3. **Giấy chứng nhận quyền sở hữu Chứng chỉ tiền gửi** (GCNQSH CCTG): Là văn bản xác nhận quyền sở hữu CCTG cấp cho KH trong trường hợp MSB phát hành CCTG và/hoặc KH thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG qua kênh ngân hàng điện tử của MSB.
4. **TKTT:** Là Tài khoản thanh toán của Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng mở tại MSB.
5. **Dịch vụ:** Là dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG do MSB phát hành cho Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng được thực hiện trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB.
6. **Chuyển nhượng CCTG:** Là việc chuyển quyền sở hữu CCTG dưới hình thức mua, bán CCTG theo quy định pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ.
7. **Bên chuyển nhượng (Bên bán):** Là cá nhân hoặc tổ chức sở hữu CCTG do MSB phát hành chuyển nhượng CCTG cho Bên nhận chuyển nhượng phù hợp với quy định của MSB và pháp luật.
8. **Bên nhận chuyển nhượng (Bên mua):** Là các cá nhân hoặc tổ chức nhận chuyển nhượng CCTG phù hợp với quy định của MSB và pháp luật.
9. **Khách hàng (KH):** Là Bên chuyển nhượng và/hoặc Bên nhận chuyển nhượng tùy theo từng ngữ cảnh cụ thể để xác định.
10. **Đề nghị xác nhận chuyển nhượng:** Là Đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG do Bên chuyển nhượng, Bên nhận chuyển nhượng lập trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB để MSB thực hiện thủ tục ghi nhận chuyển quyền sở hữu CCTG từ Bên chuyển nhượng sang Bên nhận chuyển nhượng.
11. **Ngày đáo hạn CCTG:** Là Ngày đến hạn thanh toán CCTG.
12. **Ngày chuyển nhượng :** Là ngày do Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng đề nghị MSB thực hiện thủ tục ghi nhận chuyển quyền sở hữu CCTG theo Đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG trên kênh Ngân hàng điện tử.
13. **Ngày thực hiện thanh toán thực tế số tiền chuyển nhượng CCTG:** Là Ngày chuyển nhượng (Ngày T) hoặc chậm nhất đến Ngày T+3 (3 ngày làm việc) trong trường hợp tại Ngày T giao dịch chuyển nhượng CCTG không được thanh toán thành công vì bất kì lý do nào.

14. **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 thông tin và theo dõi CCTG trong nội bộ từ ngày phát hành cho đến ngày đáo hạn CCTG hoặc ngày thanh toán trước hạn CCTG tương ứng với từng đợt phát hành CCTG.
15. **Thông tin khách hàng:** Là thông tin do KH cung cấp, thông tin phát sinh trong quá trình KH đề nghị hoặc được MSB cung cấp các nghiệp vụ ngân hàng, sản phẩm, dịch vụ trong hoạt động được phép, bao gồm thông tin định danh KH và thông tin sau đây: thông tin tài khoản, thông tin về tiền gửi, thông tin về tài sản gửi, thông tin về giao dịch, thông tin về tổ chức, cá nhân là bên bảo đảm tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các thông tin có liên quan khác.
16. **Ngày làm việc:** Là các ngày trong tuần ngoại trừ các ngày nghỉ (có thể là chiều thứ Bảy, Chủ nhật, các ngày nghỉ lễ, Tết và bất kỳ ngày nghỉ khác theo quy định pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ).
17. **Thời gian giao dịch:** Là thời gian cho phép KH thực hiện dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB do MSB quy định từng thời kỳ. Ngoài thời gian này, KH sẽ không thể thực hiện được dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB.
18. **Kênh Ngân hàng điện tử:** Là kênh cung cấp sản phẩm, dịch vụ của MSB thông qua phần mềm ứng dụng Online Banking (bao gồm nhưng không giới hạn Internet Banking, Mobile Banking).
19. **Dữ liệu cá nhân:** Là thông tin dưới dạng ký hiệu, chữ viết, chữ số, hình ảnh, âm thanh hoặc dạng tương tự trên môi trường điện tử gắn liền với một con người cụ thể hoặc giúp xác định một con người cụ thể. Dữ liệu cá nhân bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm.
20. **Xử lý dữ liệu cá nhân:** Là một hoặc nhiều hoạt động tác động tới dữ liệu cá nhân, bao gồm nhưng không giới hạn việc thu thập, ghi, phân tích, xác nhận, lưu trữ, chỉnh sửa, công khai, kết hợp, truy cập, truy xuất, thu hồi, mã hóa, giải mã, sao chép, chia sẻ, truyền đưa, cung cấp, chuyển giao, xóa, hủy dữ liệu cá nhân hoặc các hành động khác có liên quan.
21. **Bản Điều khoản, điều kiện về bảo vệ dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng (Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN hoặc văn bản khác có nội dung tương tự do MSB quy định từng thời kỳ):** Là Văn bản thỏa thuận giữa MSB và KH thống nhất các nguyên tắc, điều kiện, quyền và nghĩa vụ trong việc thu thập, sử dụng, cung cấp (chia sẻ, tiết lộ, chuyển giao), lưu trữ và các hoạt động xử lý khác đối với dữ liệu cá nhân, thông tin KH khi KH sử dụng dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG do MSB phát hành trên kênh điện tử và các dịch vụ bất kỳ có liên quan. Các vấn đề về thu thập, lưu trữ, sử dụng, chỉnh sửa, cập nhật, hủy bỏ và các hoạt động xử lý khác đối với dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng sẽ được áp dụng, dẫn chiếu tới Bản Điều khoản, điều kiện về bảo vệ dữ liệu cá nhân này.

Điều 2: Sửa Đổi, Bổ Sung Bản Điều Khoản Điều Kiện

1. KH đồng ý rằng MSB có quyền sửa đổi, bổ sung nội dung bản Điều khoản điều kiện này trên cơ sở phù hợp với quy định pháp luật. MSB sẽ niêm yết công khai bản Điều khoản điều kiện này trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB và/hoặc trên các Kênh điện tử của MSB. Việc KH tiếp tục sử dụng Dịch vụ sau thời điểm hiệu lực của bản Điều

khoản điều kiện đã được sửa đổi, bổ sung được hiểu là KH đã chấp thuận hoàn toàn các sửa đổi, bổ sung đó.

2. KH thừa nhận có trách nhiệm chủ động thường xuyên, liên tục tự theo dõi, cập nhật nội dung bản Điều khoản điều kiện này và các thông tin khác liên quan đến Dịch vụ trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB hoặc bằng các phương thức truyền thông khác. KH cũng cam kết chịu mọi trách nhiệm, rủi ro, tổn thất trong trường hợp vì bất kỳ lí do nào KH không thể cập nhật kịp thời nội dung sửa đổi, bổ sung của bản Điều khoản điều kiện này, trừ trường hợp việc chậm trễ đó phát sinh do lỗi của MSB.
3. Trường hợp không đồng ý với nội dung sửa đổi, bổ sung của Bản Điều khoản điều kiện này, KH có quyền chấm dứt việc sử dụng Dịch vụ sau khi đã hoàn thành các nghĩa vụ với MSB phù hợp với quy định tại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng, bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa KH và MSB.
4. Các văn bản về sửa đổi, bổ sung điều khoản, điều kiện và các tài liệu đính kèm là một bộ phận không thể tách rời của Bản Điều khoản điều kiện này, theo đó ràng buộc trách nhiệm đối với các Bên.

Điều 3: Thông Báo

1. KH phải thực hiện nghĩa vụ thông báo theo các phương thức và thời hạn quy định tại bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa KH và MSB. Đối với việc thông báo bằng phương thức khác ngoài lập văn bản, KH thừa nhận và cam kết sẽ gửi bổ sung thông báo bằng văn bản theo chỉ dẫn của MSB nếu MSB có yêu cầu.
2. MSB thực hiện nghĩa vụ thông báo theo bản Điều khoản điều kiện này bằng cách lập văn bản, gửi email, tin nhắn điện thoại, thông báo qua ứng dụng của MSB được cài đặt trên thiết bị di động của KH và/hoặc các hình thức thông báo khác theo quyết định của MSB từng thời kỳ gửi tới địa chỉ và/hoặc địa chỉ email và/hoặc các thông tin liên hệ khác KH đã đăng ký với MSB.
3. Thông báo được coi là gửi thành công khi thông báo đó:
   a) được gửi trực tiếp tới tay bên nhận/người đại diện của bên nhận và có xác nhận của bên nhận/người đại diện của bên nhận; hoặc
   b) được gửi theo dịch vụ bưu chính có bảo đảm theo xác nhận của cơ quan bưu chính; hoặc
   c) được báo đã gửi thành công trong trường hợp gửi thông báo qua phương thức email hoặc tin nhắn thuê bao di động hoặc thông qua ứng dụng của MSB được cài đặt trên thiết bị di động của KH hoặc các hình thức thông báo khác theo quy định cua MSB từng thời kỳ (nếu có).

Điều 4: Điều Khoản Chung

1. Bên chuyển nhượng, Bên nhận chuyển nhượng cam kết đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với tất cả nội dung của bản Điều khoản điều kiện này, Thể lệ phát hành CCTG của MSB được niêm yết và công bố công khai tại các địa điểm giao dịch của MSB và/hoặc đăng tải trên website của MSB tại địa chỉ https://www.msb.com.vn/ và/hoặc kênh giao dịch khác của MSB.
2. Việc xác nhận chuyển nhượng CCTG từ Bên chuyển nhượng sang Bên nhận chuyển nhượng được hệ thống Ngân hàng điện tử MSB ghi nhận thành công tại thời điểm thỏa mãn đồng thời

các điều kiện sau: (i) toàn bộ số tiền thanh toán CCTG của Bên nhận chuyển nhượng được ghi Có đầy đủ vào TKTT của Bên chuyển nhượng mở tại MSB, (ii) MSB ghi nhận quyền sở hữu CCTG của Bên nhận chuyển nhượng vào Sổ Đăng Ký CCTG, (iii) MSB đã thông báo cho hai Bên trên hệ thống Ngân hàng điện tử MSB về việc giao dịch chuyển nhượng CCTG được xác nhận thành công.

3. Việc thanh toán số tiền chuyển nhượng CCTG được thực hiện theo thỏa thuận giữa Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng nhưng phải vào một trong các thời điểm sau: (i) Ngày chuyển nhượng (Ngày T); hoặc (ii) chậm nhất đến Ngày T+3 (03 ngày làm việc) trong trường hợp tại Ngày T Bên nhận chuyển nhượng vì bất kỳ lý do nào dẫn đến không thực hiện thanh toán số tiền chuyển nhượng CCTG cho Bên chuyển nhượng để đảm bảo MSB có thể thực hiện thủ tục ghi nhận chuyển quyền sở hữu GTCG theo Đề nghị xác nhận chuyển nhượng. Không mâu thuẫn với thỏa thuận tại Khoản này, Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng thống nhất rằng trong thời gian từ Ngày T đến Ngày T+3, trường hợp vì bất kỳ lý do gì dẫn đến Bên nhận chuyển nhượng không có khả năng thanh toán tiền mua CCTG đúng thời hạn cho Bên chuyển nhượng thì Bên nhận chuyển nhượng phải gửi văn bản thông báo cho MSB về việc này để MSB gửi thông báo cho Bên chuyển nhượng về việc Bên nhận chuyển nhượng không thể thực hiện được nghĩa vụ thanh toán dẫn đến Đề nghị xác nhận chuyển nhượng không được thực hiện thành công. Khi đó, Bên chuyển nhượng có quyền tiếp tục nắm giữ CCTG đến Ngày đáo hạn hoặc tiếp tục thực hiện quyền chuyển nhượng CCTG theo hướng dẫn của hệ thống Ngân hàng điện tử MSB nếu có nhu cầu.
4. Kết thúc Ngày thực hiện thanh toán thực tế tiền chuyển nhượng CCTG, nếu Bên nhận chuyển nhượng không thực hiện thanh toán đúng hạn, đầy đủ, một lần cho Bên chuyển nhượng hoặc Đề nghị xác nhận chuyển nhượng không được thực hiện thành công vì bất kỳ lý do nào (bao gồm nhưng không giới hạn do lỗi hệ thống, do Bên nhận chuyển nhượng và/hoặc Bên chuyển nhượng không xác nhận giao dịch chuyển nhượng, hoặc bất kỳ nguyên nhân nào khác), Đề nghị xác nhận chuyển nhượng sẽ tự động hết hiệu lực. Đồng thời, MSB sẽ thông báo cho các Bên về việc xác nhận chuyển nhượng CCTG không được thực hiện thành công. Khi đó, Bên chuyển nhượng/Bên nhận chuyển nhượng có quyền tiếp tục nắm giữ CCTG đến Ngày đáo hạn hoặc tiếp tục thực hiện quyền chuyển nhượng CCTG theo hướng dẫn của hệ thống ngân hàng điện tử MSB nếu có nhu cầu.
5. Trường hợp (i) Ngày chuyển nhượng CCTG trùng vào ngày nghỉ hàng tuần, ngày lễ và các ngày nghỉ khác theo quy định của pháp luật và MSB hoặc (ii) các Bên có thỏa thuận khác làm thay đổi Ngày chuyển nhượng CCTG nhưng không vượt quá Ngày Đáo hạn CCTG mà hệ thống của MSB chưa cập nhật để điều chỉnh thì Ngày chuyển nhượng CCTG sẽ được tự động chuyển sang ngày làm việc liền kề sau ngày nghỉ, ngày lễ thì Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng cần xác nhận lại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng. Trường hợp hai Bên hoặc một trong hai Bên không thực hiện xác nhận lại Ngày chuyển nhượng CCTG trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB thì Đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG sẽ chấm dứt hiệu lực. Các Bên có nhu

cầu chuyển nhượng, nhận chuyển nhượng CCTG phải thực hiện lại quy trình chuyển nhượng CCTG theo hướng dẫn của MSB.

6. Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng cam kết tự chịu trách nhiệm giải quyết các vấn đề phát sinh từ và liên quan đến Đề nghị xác nhận chuyển nhượng do các Bên lập, miễn trừ toàn bộ trách nhiệm cho MSB đối với các giao dịch chuyển nhượng CCTG giữa các Bên (ngoại trừ các trường hợp do lỗi của Ngân hàng liên quan đến việc xác nhận chuyển nhượng CCTG theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện này). Trường hợp cần thiết, theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền dù MSB có thông báo hay không, các Bên sẽ thực hiện cung cấp bổ sung Đề nghị xác nhận chuyển nhượng được ký kết (bản gốc bằng văn bản giấy) cho MSB để thực hiện lưu trữ theo quy định.
7. Bên nhận chuyển nhượng có thể kiểm tra, quản lý toàn bộ thông tin CCTG nhận chuyển nhượng trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB phần tính năng quản lý danh mục Chứng chỉ tiền gửi.
8. Nhằm đảm bảo quyền lợi của các Bên trong giao dịch chuyển nhượng CCTG trên kênh ngân hàng điện tử của MSB cũng như đảm bảo các mục đích quản lý, vận hành hệ thống…, Bên chuyển nhượng/Bên nhận chuyển nhượng đồng ý cho phép MSB được (i) sử dụng thông tin liên quan đến Đề nghị xác nhận chuyển nhượng này vào các mục đích liên quan đến việc xác nhận chuyển nhượng CCTG và (ii) cung cấp cho bên thứ Ba có liên quan các Thông tin khách hàng của các Bên do các Bên cung cấp cho MSB trong quá trình thiết lập quan hệ giao dịch hay sử dụng sản phẩm, dịch vụ của MSB và/hoặc MSB thu thập được thông qua bên thứ ba hoặc các kênh thông tin công khai cho Bên nhận chuyển nhượng/Bên chuyển nhượng thông qua các địa điểm giao dịch của MSB và/hoặc thông qua các phương thức khác do MSB quy định và/hoặc theo thỏa thuận giữa MSB và Bên chuyển nhượng/Bên nhận chuyển nhượng. Khi đó, Bên thứ ba nhận được thông tin cam kết bảo mật thông tin, dữ liệu do MSB cung cấp và chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật về việc vi phạm nghĩa vụ bảo mật thông tin, bảo vệ dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật.
9. Bên chuyển nhượng/Bên nhận chuyển nhượng cam kết nguồn tiền của các giao dịch chuyển nhượng CCTG không có nguồn gốc bất hợp pháp, liên quan đến các hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố và phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, vi phạm chính sách cấm vận trừng phạt.

Điều 5: Quyền Và Nghĩa Vụ Của Bên Nhận Chuyển Nhượng

1. Bên nhận chuyển nhượng đồng ý và ủy quyền không hủy ngang cho MSB được tự động ghi Nợ TKTT của Bên nhận chuyển nhượng mở tại MSB để thanh toán số tiền chuyển nhượng CCTG theo chỉ định của Bên nhận chuyển nhượng. Số tiền thanh toán này sẽ được MSB ghi Nợ TKTT của Bên nhận chuyển nhượng để ghi Có vào TKTT của Bên chuyển nhượng mở tại MSB sau khi Bên nhận chuyển nhượng hoàn thành việc xác nhận Đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG trên kênh Ngân hàng điện tử của MSB.
2. Bên nhận chuyển nhượng cho phép MSB được phong tỏa TKTT của Bên nhận chuyển nhượng mở tại MSB để thực hiện việc thanh toán số tiền chuyển nhượng CCTG cho Bên chuyển nhượng được quy định tại khoản 1 Điều này và/hoặc thanh toán các khoản phí, chi phí phát sinh có liên

quan đến việc xác nhận chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật và MSB từng thời kỳ.

3. Kể từ thời điểm việc xác nhận chuyển nhượng CCTG được xác định là thành công theo quy định tại Khoản 2 Điều 4 Điều khoản điều kiện này, Bên nhận chuyển nhượng là bên duy nhất sở hữu và có đầy đủ quyền và nghĩa vụ liên quan đến CCTG (bao gồm cả phần gốc và lãi chưa được thanh toán của CCTG). Hệ thống gửi GCNQSH CCTG đã được người đại diện MSB kí số theo quy định MSB từng thời kì cho Khách hàng qua email hoặc kênh Ngân hàng điện tử của MSB trong thời gian tối đa 3 ngày làm việc.
4. Các quyền và trách nhiệm khác theo (i) bản Điều khoản điều kiện này; và (ii) Thể lệ phát hành CCTG; và (iii) thỏa thuận khác (nếu có) giữa các Bên và MSB; và (iv) quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 6: Quyền Và Nghĩa Vụ Của Bên Chuyển Nhượng

1. Được nhận thanh toán tiền chuyển nhượng CCTG từ Bên nhận chuyển nhượng.
2. Cho phép MSB được phong tỏa TKTT của Bên chuyển nhượng mở tại MSB để thực hiện việc hoàn trả số tiền chuyển nhượng CCTG cho Bên nhận chuyển nhượng trong trường hợp đề nghị xác nhận chuyển nhượng không được thực hiện thành công vì bất kỳ lý do nào và/hoặc thanh toán các khoản phí, chi phí phát sinh có liên quan đến việc xác nhận chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật và MSB từng thời kỳ. Việc phong tỏa chỉ được thực hiện trong trường hợp số tiền chuyển nhượng CCTG đã được ghi Có vào TKTT của Bên chuyển nhượng nhưng việc xác nhận không thành công; số tiền bị phong tỏa tương ứng với tổng số tiền Bên nhận chuyển nhượng phải thanh toán cho Bên chuyển nhượng cộng với phần phí, chi phí phát sinh liên quan mà Bên chuyển nhượng không thanh toán được cho MSB. MSB được toàn quyền trích nợ TKTT của Bên chuyển nhượng để ghi Có số tiền bị phong tỏa tại Khoản này vào TKTT của Bên nhận chuyển nhượng và/hoặc thu các khoản phí phải thanh toán của Bên chuyển nhượng cho MSB ngay sau thời điểm Đề nghị xác nhận chuyển nhượng không được thực hiện thành công.
3. Được MSB cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG cho số CCTG còn sở hữu sau khi giao dịch chuyển nhượng CCTG giữa Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng được xác nhận thành công trong trường hợp Bên chuyển nhượng chỉ chuyển nhượng một phần trong tổng số CCTG mà Bên chuyển nhượng sở hữu. Hệ thống gửi GCNQSH CCTG đã được người đại diện MSB kí số theo quy định MSB từng thời kì cho Khách hàng qua email hoặc kênh Ngân hàng điện tử của MSB trong thời gian tối đa 3 ngày làm việc.
4. Chịu trách nhiệm trước Bên nhận chuyển nhượng và pháp luật về các cam kết và bảo đảm của Bên chuyển nhượng:
    a) CCTG chuyển nhượng hoàn toàn thuộc quyền sở hữu hợp pháp của Bên chuyển nhượng và được phép giao dịch theo quy định của pháp luật và MSB;

    b) CCTG chuyển nhượng chưa được chuyển giao quyền sở hữu dưới mọi hình thức; không thuộc đối tượng của bất kỳ tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện nào; không thuộc đối tượng của bất kỳ giao dịch cầm cố, thế chấp hoặc bất kỳ giao dịch đảm bảo nào để bảo đảm

cho bất kỳ nghĩa vụ dân sự khác; không bị áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quy định của pháp luật;

c) Bên chuyển nhượng cam kết chịu trách nhiệm trước Bên nhận chuyển nhượng, trước pháp luật trong trường hợp phát sinh các tranh chấp liên quan đến CCTG chuyển nhượng cho Bên nhận chuyển nhượng.

5. Các quyền và trách nhiệm khác theo (i) Bản Điều khoản điều kiện này; (ii) Thể lệ phát hành CCTG; và (iii) thỏa thuận khác (nếu có) giữa các Bên và MSB; và (iii) quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 7: Quyền Và Nghĩa Vụ Của MSB

1. Được quyền từ chối việc xác nhận chuyển nhượng CCTG theo đề nghị của Bên chuyển nhượng, Bên nhận chuyển nhượng nếu các Bên không thực hiện theo đúng (i) các thỏa thuận với MSB; và (ii) các trách nhiệm theo Bản Điều khoản điều kiện này; và (iii) Thể lệ phát hành CCTG; và (iv) thỏa thuận khác (nếu có) giữa các Bên; và (v) quy định của pháp luật có liên quan.
2. Được quyền phong tỏa TKTT, chủ động ghi Nợ TKTT của Bên nhận chuyển nhượng mở tại MSB để thực hiện thanh toán số tiền chuyển nhượng CCTG cho Bên chuyển nhượng theo thỏa thuận của các Bên và/hoặc theo quy định của pháp luật.
3. Được quyền phong tỏa TKTT, chủ động ghi Nợ TKTT của Bên chuyển nhượng mở tại MSB để thực hiện việc hoàn trả số tiền chuyển nhượng CCTG cho Bên nhận chuyển nhượng trong trường hợp Đề nghị xác nhận chuyển nhượng không được thực hiện thành công.
4. Được quyền tự động trích thu phí dịch vụ và các chi phí liên quan khác của Bên có nghĩa vụ thanh toán phí theo thỏa thuận tại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ.
5. Được quyền phong tỏa/trì hoãn/từ chối thực hiện giao dịch trong trường hợp có yêu cầu bằng văn bản của Cơ quan có thẩm quyền hoặc MSB có cơ sở hợp lý để nghi ngờ giao dịch, tài khoản sử dụng/bên liên quan đến giao dịch có các dấu hiệu liên quan đến tội phạm tài chính, bao gồm nhưng không giới hạn: rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt hoặc vi phạm chính sách cấm vận, trừng phạt mà giao dịch/tài khoản chịu sự điều chỉnh.
6. Xác nhận tính hợp lệ về thủ tục đăng ký chuyển quyền sở hữu CCTG từ Bên chuyển nhượng cho Bên nhận chuyển nhượng theo Đề nghị xác nhận chuyển nhượng. Mọi tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện phát sinh từ hoặc liên quan đến giao dịch chuyển nhượng CCTG giữa Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng do Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng tự chịu trách nhiệm giải quyết bằng toàn bộ chi phí của mình.
7. Bảo đảm bí mật Thông tin khách hàng, thông tin liên quan đến giao dịch xác nhận chuyển nhượng CCTG do MSB phát hành trên kênh Ngân hàng điện tử của KH.
8. Các quyền và nghĩa vụ khác theo (i) Bản Điều khoản điều kiện này; và (ii) Thể lệ phát hành CCTG ; và (iii) các thỏa thuận khác (nếu có) giữa MSB và các Bên; và (iv) quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 8: Điều Khoản Miễn Trách

MSB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào, bao gồm cả trách nhiệm thanh toán các khoản phạt, bồi thường thiệt hại, bồi hoàn hay bất kỳ chi phí liên quan nào đối với những thiệt hại, tổn thất của KH phát sinh do:

1. Khách hàng:
   a. vì bất kỳ lý do gì không nhận được hoặc không tiếp cận được các bản Điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ của MSB, các thông báo đã được MSB gửi đi thành công, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp do thiết bị di động/máy tính cá nhân, phần mềm trên thiết bị di động/máy tính cá nhân hoặc Nhà cung cấp dịch vụ của Khách hàng không đảm bảo khả năng kết nối ổn định, liên tục; Khách hàng không cập nhật kịp thời (i) nội dung thay đổi của bản Điều khoản điều kiện này (ii) danh mục các loại giao dịch và hạn mức giao dịch được phép thực hiện thông qua các phương thức MSB đã lựa chọn thông báo, niêm yết; và/hoặc Khách hàng không đăng ký thay đổi thông tin liên hệ với MSB theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện này;
   b. vì bất kỳ lý do nào dẫn tới hậu quả bên thứ ba sử dụng thông tin và/hoặc các biện pháp xác thực và/hoặc chữ ký số (nếu có) của KH trái phép để thực hiện các giao dịch trên kênh điện tử của MSB hoặc thực hiện bất cứ hành vi trục lợi nào khác;
   c. không áp dụng đầy đủ các biện pháp hợp lý và cần thiết nhằm đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin cá nhân và các thiết bị di động/máy tính cá nhân, phần mềm trên thiết bị di động/máy tính cá nhân của Khách hàng theo quy định pháp luật và bản Điều khoản điều kiện này, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp cố ý hoặc vô ý tiết lộ thông tin liên quan đến các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật của Khách hàng và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch cho bất kỳ người thứ ba nào; thay đổi thông tin số điện thoại, thiết bị nhận OTP mà không thông báo trước cho MSB; và/hoặc các thông tin định danh, thiết bị điện tử của Khách hàng bị người khác giả mạo, đánh cắp hoặc sử dụng trái phép dưới bất kỳ hình thức nào, trừ trường hợp do lỗi của MSB;
   d. bị tiết lộ thông tin liên quan đến các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật, các số điện thoại kê khai và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch nhưng không xuất phát do lỗi của Khách hàng hay MSB, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp do lỗi của nhà cung cấp dịch vụ viễn thông của Khách hàng hay bất kỳ bên thứ ba nào khác;
   e. không duy trì đủ số dư khả dụng trên tài khoản thanh toán theo quy định của MSB để thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng;
   f. Khách hàng không đảm bảo khả năng hiểu đầy đủ ngôn ngữ và/hoặc khả năng đọc hiểu ngoại ngữ khi sử dụng dịch vụ thuộc phạm vi điều chỉnh của bản Điều khoản điều kiện này dẫn đến nhầm lẫn khi thực hiện các thao tác, các lệnh giao dịch cho dù các thao tác, các lệnh giao dịch đó là hợp lệ, bao gồm nhưng không giới hạn trường hợp ngôn ngữ trên giao diện thiết bị di động/máy tính cá nhân, phần mềm trên thiết bị di động/máy tính cá nhân không trùng khớp với ngôn ngữ trên giao diện website hoặc sử dụng ngôn ngữ trên giao diện website không phải tiếng Việt;
   g. không thực hiện đúng và đầy đủ nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, của MSB và/hoặc

quy định tại bản Điều khoản điều kiện này và/hoặc các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

2. MSB
   a. từ chối cung cấp Dịch vụ cho KH mà theo đánh giá của MSB giao dịch của KH, có dấu hiệu khả nghi, bất thường, có dấu hiệu gian lận giả mạo hoặc không hợp pháp, hợp lệ theo quy định của MSB và quy định pháp luật. Để làm rõ hơn, các giao dịch không hợp pháp, hợp lệ theo quy định này bao gồm cả các giao dịch đang thuộc đối tượng tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện hoặc các giao dịch có thể chứa đựng yếu tố rủi ro vượt quá khả năng kiểm soát và khẩu vị rủi ro của MSB;
   b. không thể cung cấp Dịch vụ kịp thời, liên tục hoặc việc cung cấp Dịch vụ bị gián đoạn, chậm trễ do (i) MSB tiến hành các hoạt động nâng cấp, bảo trì, bảo dưỡng hệ thống, cơ sở hạ tầng kỹ thuật định kỳ hoặc đột xuất nhưng đã thông báo trước thông qua các phương thức phù hợp với quy định tại bản Điều khoản điều kiện này; hoặc (ii) những nguyên nhân ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của MSB, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB gặp sự cố xuất phát từ lỗi của Nhà cung cấp dịch vụ của MSB hoặc hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB bị xâm phạm, làm hại bởi các loại virus, phần mềm gián điệp, phần mềm quảng cáo hay bất kỳ hành động can thiệp, tấn công mạng nhằm mục đích phá hoại, gây hại nào;
   c. đã thực hiện đúng và đầy đủ theo nội dung các yêu cầu giao dịch hợp lệ của KH phù hợp với quy định tại bản Điều khoản điều kiện này, bao gồm cả trường hợp KH ủy quyền cho MSB định kỳ hoặc tại từng thời điểm thay mặt KH thực hiện giao dịch.
   d. thực hiện các trường hợp đóng/phong tỏa/từ chối/trì hoãn/ngừng thực hiện giao dịch đã nêu tại Điều 6 Hợp đồng này.
3. Xảy ra những sự kiện bất khả kháng nằm ngoài khả năng kiểm soát của MSB và trực tiếp gây ra tổn thất, thiệt hại cho KH và cản trở khả năng của MSB trong quá trình thực hiện các nghĩa vụ đối với KH, bao gồm nhưng không giới hạn chiến tranh hoặc nội chiến, thiên tai, dịch bệnh, đình công, bãi công, thay đổi pháp luật hoặc các sự kiện bất khả kháng khác theo quy định của pháp luật hoặc theo tuyên bố của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, bất kể những sự kiện này phát sinh trong hoặc ngoài lãnh thổ Việt Nam.
4. Các trường hợp MSB được miễn trách khác theo quy định pháp luật, quy định tại bản Điều khoản điều kiện này và các thỏa thuận khác (nếu có) giữa KH và MSB.

Điều 9: Bảo Mật Thông Tin

1. Bên chuyển nhượng, Bên nhận chuyển nhượng và MSB có trách nhiệm bảo mật mọi thông tin liên quan đến Thông tin khách hàng, các giao dịch và sản phẩm, dịch vụ do MSB cung cấp. Từng Bên cam kết chỉ sử dụng thông tin cho mục đích thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng, bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa KH và MSB.
2. Thông tin khách hàng sẽ không được tiết lộ cho bất kỳ cá nhân, tổ chức nào khác theo quy định tại Khoản 1 Điều này, trừ trường hợp:

a) Khi có văn bản chấp thuận của KH;
b) MSB buộc phải tiết lộ thông tin theo quy định pháp luật, theo yêu cầu của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
c) Theo quyết định của MSB nhằm phục vụ các mục đích sau: (i) thực hiện hoạt động quản lý rủi ro tội phạm tài chính (ii) cung cấp cho bên thứ ba hợp tác với MSB để cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử hoặc để hỗ trợ tra soát, giải quyết các khiếu nại, tranh chấp (nếu có) giữa MSB và KH liên quan đến việc thực hiện Điều khoản điều kiện này;
d) Theo quyết định của MSB 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 MSB 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 và/hoặc phục vụ việc MSB thúc đẩy bán, cải tiến và mở rộng phạm vi cung ứng cho KH các sản phẩm, dịch vụ của MSB và người có liên quan của MSB. KH đã hiểu rõ và thừa nhận rằng việc cung cấp thông tin cho bên thứ ba trong các trường hợp nêu trên được thực hiện hoàn toàn vì lợi ích của KH, đồng thời chấp thuận miễn trừ cho MSB khỏi mọi trách nhiệm liên quan đến các tranh chấp phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ việc cung cấp thông tin nêu trên (nếu có);
e) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.

3. KH đồng ý cho phép MSB trong các trường hợp theo quy định của pháp luật Việt Nam, pháp luật nước ngoài liên quan đến giao dịch, điều ước quốc tế, thông lệ quốc tế và/hoặc trong các trường hợp theo đánh giá của MSB là cần thiết thì MSB được phép thu thập, sử dụng, cung cấp (chia sẻ, tiết lộ, chuyển giao), lưu trữ và các hoạt động xử lý dữ liệu, thông tin khách hàng của KH cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, ngân hàng trung gian, ngân hàng đại lý tham gia vào quá trình xử lý giao dịch cho KH, bên thứ ba khác (bao gồm nhưng không giới hạn là nhà thầu, bên hợp tác, cung cấp dịch vụ cho MSB, các công ty là người có liên quan của MSB theo quy định của pháp luật, các cơ quan, tổ chức, cá nhân khác được phép xử lý dữ liệu cá nhân theo quy định pháp luật bao gồm không giới hạn thông qua các hợp đồng/thỏa thuận có nội dung về xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng với MSB) nhằm mục đích phục vụ việc tiếp cận, tư vấn, xây dựng, thiết kế, cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho KH; xử lý, giám sát, tra soát giao dịch; kiểm tra; kiểm toán; xử lý vi phạm…. KH cũng đồng ý rằng việc thu thập, sử dụng, cung cấp (chia sẻ, tiết lộ, chuyển giao), lưu trữ và các hoạt động xử lý khác đối với dữ liệu cá nhân, thông tin KH của KH và người có liên quan (nếu có) sẽ được MSB thực hiện theo đúng các quy định pháp luật và trên cơ sở, nguyên tắc vì lợi ích của KH. Trường hợp việc thu thập, sử dụng cung cấp (chia sẻ, tiết lộ, chuyển giao), lưu trữ và các hoạt động xử lý khác với dữ liệu cá nhân, thông tin KH của KH đã được MSB thực hiện theo đúng quy định nhưng phát sinh các tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện thì KH đồng ý miễn trừ cho MSB khỏi mọi trách nhiệm liên quan (nếu có).

Điều 10: Điều Khoản Tuân Thủ Pháp Luật

Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng, Bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa KH và MSB, từng Bên (bao gồm cán bộ, nhân viên, đại lý, nhà thầu, người có liên quan v.v…của từng bên) cam kết luôn tuân thủ pháp luật, bao gồm cả Luật 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 cam kết này.

Điều 11: Luật Điều Chỉnh Và Giải Quyết Tranh Chấp

1. Bản Điều khoản điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Trong trường hợp có tranh chấp xảy ra, trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày phát sinh tranh chấp thì một trong các bên có quyền đưa tranh chấp ra giải quyết bằng phương thức trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (VIAC) theo Quy tắc tố tụng trọng tài của Trung tâm này với:
   a) số lượng trọng tài viên là ba (03).
   b) địa điểm trọng tài là thành phố Hà Nội, Việt Nam.
   c) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.
2. Bên thua kiện có nghĩa vụ thanh toán các khoản phí, lệ phí liên quan đến thủ tục tố tụng, bao gồm cả chi phí thuê luật sư (nếu có) mà Bên kia phải bỏ ra để giải quyết vụ kiện.
3. Các Bên có trách nhiệm tiếp tục thực hiện nghĩa vụ đã phát sinh trước thời điểm chấm dứt sử dụng Dịch vụ trong trường hợp MSB chấm dứt cung cấp hoặc KH chấm dứt sử dụng Dịch vụ theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa MSB và KH.
4. Các Bên thống nhất không có cách hiểu khác nhau đối với bất kỳ nội dung nào nêu tại Đề nghị xác nhận chuyển nhượng, Bản Điều khoản điều kiện này và các thỏa thuận khác (nếu có) có liên quan ký giữa MSB và KH.

Điều 12: Điều Khoản Thi Hành

1. KH xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý với toàn bộ nội dung của bản Điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG do MSB phát hành trên kênh Ngân hàng điện tử.
2. Những nội dung chưa được đề cập, quy định tại bản Điều khoản điều kiện này sẽ được thực hiện theo các thỏa thuận khác có liên quan giữa KH với MSB (nếu có), theo quy định của MSB và pháp luật có liên quan.
3. KH xác nhận đã được MSB cung cấp đầy đủ thông tin, đã đọc kỹ và được giải thích chi tiết, rõ ràng về Bản Điều khoản điều kiện bảo vệ dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng ("**Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN**") được đăng tải công khai trên trang thông tin điện tử của MSB tại địa chỉ www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB.
   a) Trên cơ sở tự nguyện và biết rõ về:
      (i) phạm vi, loại dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng được thu thập, sử dụng, xử lý (bao gồm cả dữ liệu cá nhân nhạy cảm như dữ liệu sinh trắc học, thông tin, dữ liệu khác gắn liền với quyền riêng tư của cá nhân);
      (ii) mục đích thu thập, sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng;
      (iii) thời hạn lưu trữ dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng;
      (iv) tổ chức, cá nhân được sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng; và

(v) quyền và nghĩa vụ của chủ thể dữ liệu (đối với dữ liệu cá nhân), quyền và nghĩa vụ của khách hàng (đối với thông tin khách hàng),

Bằng văn bản này, KH **ĐỒNG Ý** với toàn bộ nội dung của Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN liên quan đến việc thu thập, sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân, thông tin khách hàng cung cấp cho MSB trong quá trình giao kết, đăng ký dịch vụ xác nhận chuyển nhượng CCTG do MSB phát hành trên kênh điện tử (không phụ thuộc vào việc KH đã tích chọn Đồng ý trên Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN hay chưa) và **ĐỒNG Ý** để MSB thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân của KH.

b) Trường hợp KH cung cấp thông tin, dữ liệu của tổ chức, cá nhân khác, KH cam kết đã được ủy quyền hợp pháp để thay mặt tổ chức, cá nhân đó thực hiện tất cả các thủ tục với MSB liên quan tới cung cấp, sử dụng thông tin khách hàng, xử lý dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật. KH cam kết thêm rằng tổ chức, cá nhân ủy quyền đã biết rõ và đồng ý về việc thông tin, dữ liệu của họ sẽ được thu thập, sử dụng, xử lý theo Bản Điều Khoản Điều Kiện Bảo Vệ DLCN).

c) Các thỏa thuận về bảo vệ dữ liệu cá nhân giữa các Bên, cho dù được giao kết dưới hình thức nào, là một phần không tách rời của Đề nghị xác nhận chuyển nhượng.

4. KH đồng ý cho MSB thực hiện thủ tục xác thực GTTT và thu thập, xác thực dữ liệu sinh trắc học theo quy định của pháp luật khi MSB có yêu cầu.
5. KH đồng ý để MSB được gửi các thông tin sản phẩm, dịch vụ theo bản Điều khoản điều kiện dịch vụ này cũng như các sản phẩm, dịch vụ khác của MSB qua cuộc gọi/tin nhắn điện thoại (SMS), thư điện tử (email), qua ứng dụng mạng xã hội (zalo, facebook, viber v.v…) và/hoặc các phương tiện truyền thông khác cho KH để tham khảo sử dụng.
6. KH có thể tra cứu thông tin CCTG qua các kênh giao dịch của MSB như: Mobile App hoặc Internet Banking hoặc liên hệ tổng đài chăm sóc khách hàng theo số điện thoại 19006083/02439445566 hoặc theo thông báo, hướng dẫn khác của MSB từng thời kỳ.