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

Số: 8662/2025/QĐ-TGĐ1 Hà Nội, ngày 06 tháng 08 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

V/v: Phát hành chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng Bán lẻ - Đợt phát hành Tháng 08/2025 - Lần 1

TỔNG GIÁM ĐỐC

- *Căn cứ Thông tư số 02/2025/TT-NHNN ngày 29/04/2025 quy định về phát hành chứng chỉ tiền gửi trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB);*
- *Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0200124891, thay đổi lần thứ 26 ngày 13/01/2023 của MSB;*
- *Căn cứ Quy định mã số QĐ.RB.112 ban hành lần 1 ngày 16/06/2025 về Phát hành chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng Bán lẻ;*
- *Theo yêu cầu hoạt động kinh doanh của MSB,*

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Triển khai phát hành Chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng bán lẻ theo Quy định mã số QĐ.RB.112 ban hành lần 01 ngày 16/06/2025 về phát hành chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng Bán lẻ, đợt Tháng 08/2025 - Lần 1.

Chi tiết theo Thể lệ phát hành được quy định tại Phụ lục 01 Quyết định này.

Điều 2. Điều khoản thi hành

1. Các đơn vị, cá nhân liên quan khi thực hiện phát hành Chứng chỉ tiền gửi cho Khách hàng phải tuân thủ Thể lệ phát hành Chứng chỉ tiền gửi được quy định tại Phụ lục 01 Quyết định này và Quy định mã số QĐ.RB.112 ban hành lần 01 ngày 16/06/2025 về phát hành Chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng Bán lẻ.
2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

3. Tổng Giám đốc các Ngân hàng chuyên doanh, Giám đốc các Khối nghiệp vụ; Giám đốc các Chi nhánh; Trưởng các Phòng, Ban Trụ sở chính và các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thực hiện Quyết định này..

TL. TỔNG GIÁM ĐỐC
TGĐ NGÂN HÀNG BÁN LẺ

M.S.D.N: 0200124891-C.T.C.P. NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN HÀNG HẢI VIỆT NAM THÀNH PHỐ HÀ NỘI

NGUYỄN THỊ MỸ HẠNH

Nơi nhận:
- TGĐ, TGĐ NHBL, TGĐ NH ĐCTC;
- GĐV, GĐ TTKHCN;
- GĐKVH, RB.DVKH;
- RB.PTGP.PhiTinDung;
- FI.LUUKY;
- VH.DCTC.NHLK;
- TVPL&TT.TTTVPL;
- Lưu: VT

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 TẠI NGÂN HÀNG BÁN LẺ - ĐỢT PHÁT HÀNH THÁNG 08/2025 - LẦN 1

PHẦN A. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Tại Thể lệ phát hành chứng chỉ tiền gửi tại Ngân hàng Bán lẻ - Đợt phát hành Tháng 08/2025 - Lần 1 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 cho Người mua chứng chỉ tiền gửi theo Thể lệ phát hành này.

2. Chứng chỉ tiền gửi (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. MSB phát hành CCTG dưới dạng chứng chỉ trong trường hợp phát hành CCTG cho Khách hàng tại địa điểm giao dịch của MSB.

3. Thể lệ phát hành CCTG (Thể lệ): Là văn bản do MSB ban hành quy định chi tiết các điều khoản, điều kiện liên quan đến việc phát hành CCTG như: thông tin về tổ chức phát hành, ngày phát hành, phương thức phát hành, thời hạn, mệnh giá, lãi suất, ... của CCTG; các điều khoản về giao dịch liên quan đến CCTG; các nội dung về quyền và nghĩa vụ của các bên và các quy định, nội dung khác có liên quan.

4. 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 Khách hàng thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG qua kênh ngân hàng điện tử của MSB.

5. Ngày đến hạn thanh toán/Ngày đáo hạn: Là ngày đến hạn thanh toán CCTG.

6. 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 (ngày lễ, Tết, ngày nghỉ hàng tuần hoặc các ngày nghỉ khác theo quy định của pháp luật và MSB từng thời kỳ) thì Ngày đến hạn thanh toán CCTG sẽ được chuyển sang ngày làm việc tiếp theo liền kề sau ngày nghỉ đó. Tiền lãi của CCTG sẽ được tính đến ngày thực tế thanh toán với mức lãi suất phát hành CCTG theo Thể lệ này.

7. Người mua CCTG (Người sở hữu CCTG, Khách hàng): Là cá nhân, tổ chức sở hữu CCTG được ghi tên trên CCTG/GCNQSH CCTG.

8. 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 đến hạn thanh toán CCTG hoặc ngày thanh toán trước hạn CCTG tương ứng với từng đợt phát hành CCTG.

9. Tiền gốc: Là tổng mệnh giá (số tiền) được ghi trên mỗi CCTG/GCNQSH CCTG.
10. TKTT: Là Tài khoản thanh toán của Khách hàng.
11. 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 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.
12. Bên chuyển nhượng (Bên bán): Là tổ chức, cá nhân 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. từng thời kỳ.
13. Bên nhận chuyển nhượng: Là tổ chức, cá nhân nhận chuyển quyền sở hữu CCTG từ Bên chuyển nhượng phù hợp với quy định của MSB và pháp luật từng thời kỳ.
14. Kênh ngân hàng điện tử: Là kênh cung cấp sản phẩm, dịch vụ ngân hàng của MSB thông qua phần mềm ứng dụng Online Banking (bao gồm nhưng không giới hạn Internet Banking, Mobile Banking).

PHẦN B. CÁC ĐIỀU KHOẢN CỤ THỂ VỀ PHÁT HÀNH CCTG

1. **Thời gian triển khai:** Từ ngày 06./.08./.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 Trụ sở chính và các địa điểm giao dịch hợp pháp của MSB trên phạm vi toàn quốc.
3. **Đối tượng được mua CCTG:**
   - Là cá nhân có quốc tịch 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 và đang sinh sống hợp pháp tại Việt Nam, có tài khoản thanh toán và/hoặc tài khoản đầu tư gián tiếp tại MSB.
   - Là các tổ chức được thành lập theo pháp luật Việt Nam, bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập, hoạt động tại Việt Nam theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, có tài khoản thanh toán tại MSB. Trường hợp khách hàng tổ chức thuộc phân khúc ĐCTC theo quy định của MSB từng thời kỳ thì không bắt buộc phải có tài khoản toán mở tại MSB nhưng chỉ được thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG tại Trụ sở chính.
   - Khách hàng không thuộc các đối tượng bị MSB từ chối thiết lập quan hệ/Từ chối cung cấp sản phẩm, dịch vụ/Từ chối thực hiện giao dịch từng thời kỳ.
4. **Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
5. **Phương thức phát hành:**

- Phát hành CCTG trực tiếp cho người mua CCTG tại Trụ sở chính hoặc các địa điểm giao dịch của MSB. Trường hợp phát hành CCTG bằng phương thức này MSB cấp chứng chỉ cho người mua CCTG.
- Trường hợp người không cư trú là cá nhân hoặc người cư trú là cá nhân nước ngoài mua CCTG, MSB chỉ phát hành CCTG cho chính các đối tượng này tại Trụ sở chính hoặc địa điểm giao dịch của MSB.

6. **Thời hạn CCTG:** 24 tháng.
7. **Ngày phát hành:** Là Ngày MSB phát hành CCTG cho Khách hàng và đảm bảo Ngày phát hành nằm trong thời gian triển khai của Thể lệ này.
8. **Ngày đến hạn thanh toán:** Ngày cuối cùng của thời hạn 24 tháng tính từ Ngày phát hành.
9. **Mã CCTG:** MSBCDRB2505.
10. **Tổng giá trị phát hành:** 500.000.000.000 VND (Năm trăm tỷ đồng chẵn).
11. **Mệnh giá CCTG:** 100.000 VND/CCTG (Một trăm nghìn đồng/CCTG). Số lượng CCTG mua tối thiểu một lần là 100 CCTG.
12. **Lãi suất CCTG:** 5.0%/năm và cố định trong suốt Thời hạn CCTG.
13. **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 đến hạn thanh toán CCTG/ngày thanh toán trước hạn CCTG (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 CCTG 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:

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

14. **Phương thức thanh toán tiền mua CCTG:** Chuyển khoản.
15. **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. Đến hạn thanh toán CCTG, MSB sẽ tự động thanh toán toàn bộ gốc, lãi CCTG cho Khách hàng theo thông tin thể hiện trên CCTG/GCNQSH CCTG và được ghi nhận ở 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 CCTG/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 hoặc tài khoản đầu tư gián tiếp (áp dụng đối với cá nhân mua CCTG là người không cư trú thanh toán tiền mua CCTG thông qua tài khoản đầu tư gián tiếp) của Khách hàng mở tại MSB theo đúng thỏa thuận. Khách hàng phải nộp lại bản gốc CCTG (nếu đã được MSB cấp) khi được MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG.
16. **Chuyển nhượng CCTG:** Trước Ngày đến hạn thanh toán CCTG tối thiểu 03 (ba) ngày làm việc, 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.
17. **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 và phù hợp với quy định của Thể lệ này. Lãi suất áp dụng trong trường hợp MSB cho phép thanh toán trước hạn CCTG là mức lãi suất tiền gửi VND không kỳ hạn thấp nhất áp dụng đối với Khách hàng cá nhân của MSB tại thời điểm Khách hàng đề nghị thanh toán trước hạn CCTG .

PHẦN C. CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG VỀ PHÁT HÀNH CCTG

1. Chứng chỉ tiền gửi, Giấy chứng nhận quyền sở hữu CCTG và hồ sơ giao dịch

a) MSB sẽ phát hành CCTG dưới dạng chứng chỉ cho Khách hàng mua CCTG tại Trụ sở chính/địa điểm giao dịch của MSB hoặc sẽ cấp GCNQSH CCTG cho Khách hàng trong trường hợp thực hiện giao dịch trên kênh ngân hàng điện tử.

b) 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 mua CCTG trong trường hợp người ký không phải là người đại diện theo pháp luật của tổ chức đó (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 trong trường hợp người ký không phải là người đại diện theo pháp luật của tổ chức đó (bản gốc/bản chính/bản sao y);
- GTTT còn hiệu lực của người đại diện theo pháp luật hoặc người được ủy quyền ký kết, thực hiện giao dịch (bản sao công chứng/chứng thực);
- Hồ sơ khác theo yêu cầu của MSB đối với từng trường hợp cụ thể (nếu có).

❖ Đối với Khách hàng là cá nhân:

- Đối với KHCN có quốc tịch Việt Nam: Thẻ căn cước/Căn cước công dân còn hiệu lực/Căn cước điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02).
- Đối với KHCN là người nước ngoài:
  - ✓ Hộ chiếu còn hiệu lực; và
  - ✓ Thị thực hoặc giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh hoặc 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 hợp pháp tại Việt Nam và để xác định Khách hàng thuộc trường hợp người cư trú hay

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

người không cư trú theo quy định pháp luật.

c) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Người sở hữu 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 và được hưởng các quyền 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 các nghĩa vụ tài chính và/hoặc chiết khấu và/hoặc các giao dịch mua bán ngoại tệ 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 các nghĩa vụ dân sự và/hoặc chiết khấu tại các tổ chức tín dụng khác theo quy định của tổ chức tín dụng nhận thế chấp, cầm cố, ký quỹ bảo đảm cho các nghĩa vụ dân sự và chiết khấu theo quy định của pháp luật.
- CCTG được chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức mua, bán (chuyển nhượng); cho tặng; trao đổi; thừa kế hoặc các hình thức khác theo quy định của MSB và phù hợp với quy định pháp luật từng thời kỳ. Thủ tục chuyển quyền sở hữu CCTG thực hiện theo hướng dẫn 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 là cá nhân 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 CCTG/GCNQSH CCTG; phong tỏa, giải tỏa CCTG và các giao dịch khác (nếu có) theo quy định của pháp luật và MSB.
- Các giao dịch liên quan đến CCTG được thực hiện tại Trụ sở chính hoặc địa điểm giao dịch của MSB phải được thực hiện trên cơ sở MSB kiểm tra đầy đủ hồ sơ. Hồ sơ phải còn hiệu lực và nhận diện đúng chủ sở hữu CCTG, Bên nhận chuyển nhượng, người được ủy quyền (nếu có). Trường hợp giao dịch thông qua kênh Ngân hàng điện tử thì thực hiện theo hướng dẫn của MSB từng thời kỳ.

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

- Hồ sơ, chứng từ chuyển nhượng CCTG tại Trụ sở chính/địa điểm giao dịch của MSB bao gồm:
  - ✓ Bản gốc CCTG (đối với trường hợp Bên chuyển nhượng đã được MSB cấp CCTG);
  - ✓ Bản gốc Giấy đề nghị xác nhận chuyển nhượng CCTG theo mẫu của MSB được điền đầy đủ thông tin và ký xác nhận bởi Bên chuyển nhượng và Bên

nhận chuyển nhượng hoặc được ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ bởi đại diện có thẩm quyền của Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng (trường hợp một trong hai Bên/các Bên là tổ chức); và

- ✓ Hồ sơ pháp lý của Bên chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng: tương ứng với từng đối tượng hồ sơ cung cấp theo danh mục được quy định tại Phần C.1.b Thể lệ này.

- Sau khi MSB nhận được đầy đủ hồ sơ chuyển nhượng CCTG từ Bên chuyển nhượng và/hoặc Bên nhận chuyển nhượng, nếu việc chuyển nhượng CCTG không bị cấm, hạn chế bởi bất kỳ quy định nào theo 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 hoàn tất khi thông tin của giao dịch chuyển nhượng và Bên nhận chuyển nhượng được ghi nhận vào Sổ đăng ký CCTG của MSB và MSB phát hành 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 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 kênh Ngân hàng điện tử về việc giao dịch chuyển nhượng CCTG được xác nhận thành công và xác nhận quyền sở hữu CCTG cho Bên nhận chuyển nhượng.
- GCNQSH CCTG sẽ được MSB cấp cho Khách hàng trên môi trường điện tử.
- CCTG/GCNQSH CCTG đã cấp cho Bên chuyển nhượng sẽ tự động hết hiệu lực ngay khi giao dịch chuyển nhượng CCTG hoàn tất cho dù Bên chuyển nhượng có nộp lại bản gốc CCTG hoặc MSB có thu hồi được GCNQSH CCTG đã cấp cho Bên nhận hay không.

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 có dấu hiệu liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, vi phạm các lệnh cấm vận/trừng phạt, gian lận,

vi phạm pháp luật liên quan đến CCTG.

- ✓ Khi các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác (có xác nhận của Khách hàng) có văn bản 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, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó.
- ✓ Theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền của MSB khi Khách hàng dùng CCTG để bảo đảm nghĩa vụ tài chính của Khách hàng hoặc bên thứ 3 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 ngân hàng.
- Khách hàng có thể đến các địa điểm giao dịch 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.
- ✓ Khi có đề nghị giải tỏa CCTG của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- ✓ Khi có đề nghị giải tỏa CCTG bằng văn bản của Khách hàng.
- ✓ Sau khi xác minh được việc mua CCTG không có gian lận; không liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, vi phạm các lệnh cấm vận/trừng phạt, gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến CCTG.
- ✓ Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác (có xác nhận của KH) 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 và/hoặc bên thứ ba (bên được bảo đảm) đã hoàn thành toàn bộ các nghĩa vụ được bảo đảm.
- ✓ MSB ra quyết định hoặc theo yêu cầu, phê duyệt chấm dứt việc phong tỏa của cấp có thẩm quyền của MSB trong trường hợp cần xử lý CCTG để thu hồi nợ hoặc CCTG được giải tỏa do nghĩa vụ được bảo đảm bừng CCTG được thay thế bằng tài sản bảo đảm khác hoặc Khách hàng và/hoặc bên thứ ba (bên được bảo đảm) đã hoàn thành toàn bộ các nghĩa vụ được bảo đảm với MSB.
- ✓ 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. **Tra cứu thông tin về CCTG**

Chủ sở hữu CCTG có thể tra cứu thông tin về CCTG qua các kênh giao dịch của MSB như: Mobile Banking hoặc Internet Banking hoặc liên hệ tổng đài chăm sóc khách hàng của MSB hoặc thực hiện theo thông báo, hướng dẫn khác của MSB từng thời kỳ.

6. **Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng**

a) Quyền của Khách hàng:

- 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 CCTG/GCNQSH CCTG và các giao dịch khác (nếu có) theo quy định của MSB.
- Được MSB thanh toán đầy đủ tiền gốc, lãi khi thanh toán trước hạn CCTG hoặc khi CCTG đến hạn thanh toán theo quy định tại Thể lệ này.
- Được hướng dẫn và cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến:
  - ✓ Thể lệ phát hành CCTG của từng đợt phát hành CCTG.
  - ✓ Lãi suất, phương pháp tính lãi (bao gồm cả nguyên tắc và các yếu tố xác định lãi suất và thời điểm điều chỉnh lãi suất, trường hợp có áp dụng lãi suất có điều chỉnh).
  - ✓ Việc phong tỏa, giải tỏa CCTG.
  - ✓ Giao dịch liên quan đến CCTG.
  - ✓ Các điều khoản điều kiện (nếu có) khi Khách hàng sử dụng dịch vụ, thực hiện các giao dịch liên quan đến CCTG do MSB phát hành.
- 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.

b) Nghĩa vụ của Khách hàng:

- Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp và quyền sở hữu của nguồn tiền sử dụng để mua CCTG theo quy định của pháp luật, bao gồm cả quy định về phòng chống rửa tiền.
- Thực hiện đúng các nghĩa vụ phát sinh từ việc mua CCTG.
- Chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ thuế phát sinh liên quan tới việc mua, bán, chuyển nhượng CCTG theo quy định của pháp luật (nếu có).
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng với MSB.

7. **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.
- Được quyền từ chối phát hành CCTG cho Khách hàng nếu Khách hàng không thực hiện đúng các quy định của pháp luật, bao gồm cả quy định về phòng, chống rửa tiền.

- Được quyền phong tỏa, giải tỏa CCTG theo Mục 4 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 thanh toán CCTG nếu Khách hàng không thực hiện các thủ tục theo yêu cầu của MSB hoặc theo quy định của pháp luật.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Khách hàng với MSB.

b) Nghĩa vụ của MSB:

- Công bố công khai và báo cáo kết quả thực hiện cho Ngân hàng Nhà nước về các đợt phát hành CCTG theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Niêm yết và công bố công khai các mức lãi suất của CCTG tại các địa điểm giao dịch của MSB.
- Chi trả đầy đủ tiền gốc, lãi của CCTG cho Khách hàng khi đến hạn thanh toán hoặc khi Khách hàng có yêu cầu thanh toán trước hạn theo quy định tại Thể lệ này.
- Thông tin đầy đủ cho Khách hàng về các quyền, nghĩa vụ của người mua CCTG, quy trình phát hành và thanh toán CCTG giữa MSB và Khách hàng.
- 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.
- Đảm bảo lưu trữ các thông tin liên quan đến việc phát hành, thanh toán CCTG, các thông tin liên quan đến sử dụng CCTG làm tài sản bảo đảm (nếu có) và chuyển quyền sở hữu CCTG để đáp ứng yêu cầu của người mua trong việc tra soát, kiểm tra thông tin về CCTG và giải quyết tranh chấp theo quy định của pháp luật và MSB từng thời kỳ.
- Thực hiện theo các cam kết đã thỏa thuận bằng văn bản với Khách hàng.
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

8. Cấp lại CCTG/GCNQSH CCTG

- Trường hợp CCTG/GCNQSH CCTG bị mất/thất lạc, bị hủy hoại toàn bộ, bị rách/nhòe/bị hủy hoại một phần; hoặc thông tin trên CCTG/GCNQSH CCTG bị sai sót MSB sẽ cấp lại CCTG/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 CCTG/GCNQSH CCTG theo quy định của MSB.
- MSB không chịu trách nhiệm đối với các rủi ro phát sinh từ việc CCTG/GCNQSH CCTG của Khách hàng bị mất bị mất/thất lạc, bị hủy hoại toàn bộ/một phần,..... và/hoặc Chủ sở hữu CCTG không thông báo kịp thời cho MSB khi xảy ra các trường hợp này.
- Khách hàng phải cam kết MSB được miễn trừ mọi trách nhiệm liên quan đến việc cấp lại CCTG/GCNQSH 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 CCTG/GCNQSH CCTG.

- Khách hàng phải nộp phí cấp lại CCTG/GCNQSH CCTG theo biểu phí do MSB quy định từng thời kỳ.
- Thủ tục cấp lại CCTG/GCNQSH CCTG thực hiện theo hướng dẫn của MSB từng thời kỳ.

9. Chuyển quyền sở hữu CCTG trong trường hợp cho, tặng

- Khách hàng được phép chuyển quyền sở hữu CCTG cho tổ chức/cá nhân khác dưới hình thức cho, tặng.
- Hồ sơ, thủ tục cho, tặng CCTG thực hiện theo hướng dẫn của MSB từng thời kỳ.

10. 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.

11. 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.