

## HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH, LƯU KÝ CHỨNG KHOÁN VÀ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN<sup>1</sup>

(Dành cho Khách hàng cá nhân trong nước)

Ngày ký Hợp đồng: \_\_\_\_\_

### A. YÊU CẦU MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH VÀ LƯU KÝ CHỨNG KHOÁN

#### I. THÔNG TIN ĐĂNG KÝ

Số Tài Khoản

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. Loại Tài Khoản: Giao dịch và lưu ký chứng khoán

2. Phương Thức Thanh Toán

Qua tài khoản ngân hàng có kết nối với MBKE

Số tài khoản tiền gửi: .....

Tại Ngân hàng:..... Chi nhánh: .....

Qua tài khoản tổng MBKE

Số Tài Khoản	Tại Ngân Hàng <sup>2</sup>	Chi Nhánh – Tỉnh, Thành phố

#### II. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

1. Thông Tin Cơ Bản

a. Họ và tên:.....  Nam  Nữ

Ngày sinh: ..... Quốc tịch:..... Quốc tịch 2 (nếu có):.....

Số CMND/CCCD: ..... Ngày cấp:..... Nơi cấp:.....

Địa chỉ thường trú: .....

Phường/Xã:..... Quận/Huyện: ..... Tỉnh/Thành phố:.....

Địa chỉ hiện tại/liên hệ: .....

Phường/Xã:..... Quận/Huyện: ..... Tỉnh/Thành phố:.....

Số điện thoại di động mặc định:<sup>3</sup> ..... Số điện thoại bổ sung (nếu có): .....

Email: .....

Nghề nghiệp: ..... Đơn vị công tác:.....

Ngành nghề kinh doanh chính: .....

Phòng ban công tác: ..... Chức vụ: .....

<sup>1</sup> Các thỏa thuận về Giao dịch Trực tuyến chỉ được áp dụng khi Khách hàng đăng ký sử dụng Dịch vụ Giao dịch trực tuyến và đồng ý tuân thủ các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng Giao dịch Trực tuyến như được ghi nhận tại Mục A.IV và Mục C của Chứng từ Mở tài khoản. “Hợp đồng Mở tài khoản Giao dịch, Lưu ký Chứng khoán và Giao dịch Trực tuyến” còn được đề cập là “Chứng từ Mở tài khoản”.

<sup>2</sup> Ngân hàng hoặc chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do cơ quan nhà nước Việt Nam cấp phép thành lập và hoạt động.

<sup>3</sup> Số điện thoại di động mặc định do đơn vị cung cấp dịch vụ viễn thông được thành lập tại Việt Nam cấp.

Địa chỉ nơi công tác: .....

Thu nhập bình quân 3 tháng gần nhất (Đồng/tháng):  < 20 triệu  20-50 triệu  > 50 triệu

Sau đây được đề cập là “**Khách hàng**”.

**b. Người liên hệ trong trường hợp khẩn cấp:**

Họ và tên: ..... Mối quan hệ với Khách hàng: .....

Ngày sinh: ..... Quốc tịch: .....  Nam  Nữ

Số CMND/CCCD/HC: ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: .....

Địa chỉ liên hệ: .....

Điện thoại: ..... Email: .....

**c. Người được uỷ quyền giao dịch (nếu có):** thực hiện theo quy định của MBKE tại từng thời điểm.

**d. Thông tin chủ sở hữu hưởng lợi:<sup>4</sup>**

Khách hàng vui lòng xác nhận tình trạng chủ sở hữu hưởng lợi bằng cách đánh dấu vào ô tương ứng bên dưới:

Có chủ sở hữu hưởng lợi, Khách hàng đồng ý cung cấp thông tin tại Mẫu Thông tin Chủ Sở hữu Hưởng lợi.

Không có chủ sở hữu hưởng lợi.

**2. Phương Thức Khấu Trừ Thuế Thu Nhập: thực hiện theo quy định của pháp luật thuế.**

**3. Thông Tin Bổ Sung Cho FATCA (Đạo luật tuân thủ thuế dành cho tài khoản nước ngoài)**

	Có	Không
a. Khách hàng có phải là công dân Mỹ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b. Khách hàng có đang nắm giữ Thẻ Xanh của Mỹ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c. Khách hàng có phải là cá nhân thường trú hợp pháp ở Mỹ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nếu Khách hàng trả lời “Không” cho các câu hỏi trên, vui lòng đánh dấu vào ô sau:  Không phải người Mỹ

Nếu Khách hàng trả lời “Có” cho một trong các câu hỏi trên, vui lòng điền và bổ sung **Mẫu W9**.

Trường hợp có bất kỳ thông tin nào do Khách hàng cung cấp tại Mục A.II.1(a) trên đây thuộc một trong các dấu hiệu Mỹ theo hướng dẫn của FATCA, vui lòng điền và bổ sung **Mẫu W-8BEN**. Nếu không, vui lòng đánh dấu vào ô sau:

Không có dấu hiệu Mỹ.

**4. Khách hàng là cổ đông lớn/người nội bộ/người có liên quan của người nội bộ**

Mã Chứng khoán	Tên công ty đại chúng/Tổ chức phát hành (TCPH)	Tỷ lệ nắm giữ	Mối quan hệ với công ty đại chúng/TCPH		Ngày hiệu lực
			Chức vụ	Họ tên, chức vụ người có liên quan, mối quan hệ với Khách hàng	

<sup>4</sup> **Chủ sở hữu hưởng lợi** là cá nhân có quyền sở hữu trên thực tế một tài khoản, có quyền chi phối khi Khách hàng thực hiện giao dịch cho cá nhân này hoặc cá nhân có quyền chi phối một pháp nhân hoặc một thỏa thuận ủy thác đầu tư. Thuật ngữ “**Chủ sở hữu hưởng lợi**” có thể được thay đổi tại từng thời điểm theo quy định của pháp luật.

### III. MỤC TIÊU VÀ KINH NGHIỆM ĐẦU TƯ

#### Tài khoản giao dịch chứng khoán tại công ty chứng khoán khác

Tên công ty chứng khoán	Số tài khoản giao dịch

Mục tiêu đầu tư	Mức độ chấp nhận rủi ro	Hiểu biết về đầu tư	Kinh nghiệm đầu tư
Ngắn hạn: .....%	Thấp: .....%	<input type="checkbox"/> Chưa hiểu gì	<input type="checkbox"/> Chưa có
Trung hạn: .....%	Trung bình: .....%	<input type="checkbox"/> Còn hạn chế	<input type="checkbox"/> Tín phiếu kho bạc
Dài hạn: .....%	Cao: .....%	<input type="checkbox"/> Khá	<input type="checkbox"/> Cổ phiếu
Tổng cộng: 100%	Tổng cộng: 100%	<input type="checkbox"/> Tốt	<input type="checkbox"/> Trái phiếu
			<input type="checkbox"/> Chứng khoán phái sinh
			<input type="checkbox"/> Bán khống

### IV. ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

Khách hàng đề nghị MBKE cung cấp cho Khách hàng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến sau: (các dịch vụ này áp dụng trên tất cả các tài khoản giao dịch chứng khoán):

1. Đặt Lệnh Trực Tuyến	
2. Đặt Lệnh Qua Điện Thoại	
3. Nhận Thông Báo Khớp Lệnh SMS	
4. Các Dịch Vụ và Tiện Ích: Ứng Trước Tiềm Bán Chứng Khoán Trực Tuyến Tra Cứu Thông Tin Tài Khoản Trực Tuyến Chuyển Khoản Tiền Trực Tuyến	Đăng Ký Thực Hiện Quyền Mua Trực Tuyến Chuyển Chứng Khoán Giữa Các Tiểu Khoản Bán Cổ Phiếu Lô Lẻ
5. Các Tiện Ích Khác	

Khách hàng đồng ý số điện thoại di động mặc định và địa chỉ thư điện tử (email) do Khách hàng đăng ký tại Mục A.II.1(a) trên đây là số điện thoại và địa chỉ thư điện tử (email) được Khách hàng sử dụng cho Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.

Khách hàng xác nhận đã đọc kỹ và đồng ý với toàn bộ các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng Giao dịch Trực tuyến tại **Mục C** bên dưới.

**Khách hàng**

Họ và tên: .....

### V. XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG

- Khách hàng đề nghị MBKE mở cho Khách hàng một (01) Tài khoản Giao dịch và Lưu ký Chứng khoán theo các thông tin được Khách hàng cung cấp trên đây.
- Khách hàng cam kết những thông tin được Khách hàng cung cấp trên đây là chính xác và có trách nhiệm ngay lập tức thông báo cho MBKE nếu có bất kỳ thay đổi nào đối với các thông tin mà Khách hàng đã cung cấp này.
- Với các thông tin bổ sung cho FATCA, Khách hàng hiểu rằng khái niệm “Người Mỹ” có nghĩa là bất kỳ công dân hay cá nhân thường trú có xác nhận hợp pháp của Mỹ, và:
  - Khách hàng đồng ý cho MBKE hoặc bất kỳ công ty liên kết, công ty mẹ của MBKE, bao gồm các chi nhánh được quyền báo cáo thông tin của Khách hàng cho cơ quan chức năng phù hợp với yêu cầu của Đạo luật

Tuân thủ Thuế đối với Tài khoản Nước ngoài mà có thể được cụ thể hoá bởi các Luật áp dụng, quy định, thỏa thuận, hướng dẫn hoặc chỉ thị mang tính pháp lý.

- Khách hàng đồng ý rằng MBKE có thể khấu trừ từ (các) tài khoản của Khách hàng các khoản tiền phù hợp với yêu cầu của Đạo Luật Thuế đối với Tài khoản Nước ngoài mà có thể được cụ thể hoá bởi các Luật áp dụng, quy định, thỏa thuận, hướng dẫn hoặc chỉ thị mang tính pháp lý.
  - Khách hàng đồng ý rằng MBKE có thể phân loại Khách hàng như là chủ tài khoản bất hợp tác và có thể phong toả hoặc thanh lý (các) tài khoản của Khách hàng hoặc thu hồi bất kỳ phương tiện nào đã cấp cho Khách hàng trong trường hợp Khách hàng không cung cấp thông tin và/hoặc tài liệu đầy đủ và chính xác theo yêu cầu của MBKE.
4. Khách hàng xác nhận đã đọc kỹ và đồng ý với toàn bộ các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng Mở tài Khoản giao dịch và Lưu ký Chứng khoán tại **Mục B** bên dưới.

**Khách hàng**

**Họ và tên:** .....

**VI. XÁC NHẬN CỦA CÔNG TY TNHH MTV CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG (MBKE)**

1. Nhân viên tư vấn/Nhân viên giao dịch đã đối chiếu các thông tin cá nhân cơ bản mà Khách hàng cung cấp ở trên với những giấy tờ kèm theo sau đây và đảm bảo rằng những thông tin đó là chính xác.
- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Bản sao CMND/CCCD của Khách hàng         | <input type="checkbox"/> Bản sao CMND/CCCD/HC của người được ủy quyền |
| <input type="checkbox"/> Bản sao Thông báo số tài khoản ngân hàng | <input type="checkbox"/> Khác: .....                                  |
- Quan hệ của Nhân viên tư vấn với Khách hàng (nếu có): .....
2. MBKE theo đây xác nhận đồng ý với (a) các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng Mở tài Khoản giao dịch và Lưu ký Chứng khoán tại **Mục B** bên dưới và (b) các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng Giao dịch Trực tuyến tại **Mục C** bên dưới (áp dụng trong trường hợp Khách hàng đồng ý đăng ký sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến).

Nhân viên tư vấn/Nhân viên giao dịch	Đại diện MBKE
<p><b>Họ và tên:</b> .....</p> <p><b>Số Chứng chỉ Hành nghề:</b> .....</p>	<p><b>Họ và tên:</b> .....</p> <p><b>Chức vụ:</b> .....</p>

**Thông tin MBKE:**  
 Tên chính thức: **CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG**  
 Tên viết tắt: **MBKE**  
 Giấy phép thành lập số: 117/GP-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước cấp ngày 03/01/2014  
 Trụ sở chính: Tầng 4A-15+16 Vincom Center Đồng Khởi, 72 Lê Thánh Tôn, P. Bến Nghé, Quận 1, Tp. HCM  
 Điện thoại: 84.28 4455 5888    Fax: 84.28 3827 1030  
 Email: [info@maybank-kimeng.com.vn](mailto:info@maybank-kimeng.com.vn)

Hợp đồng được ký kết:  Theo phương thức từ xa; hoặc  tại văn phòng MBKE-Hội sở/Chi nhánh: .....

**B. HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH VÀ LƯU KÝ CHỨNG KHOÁN**

**ĐIỀU 1. PHẠM VI HỢP ĐỒNG**

- 1.1. Khách hàng đề nghị và MBKE đồng ý mở một tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán cho Khách hàng tại MBKE và đồng ý cung cấp các sản phẩm, dịch vụ liên quan đến tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán cho Khách hàng bao gồm:
  - (a) Môi giới chứng khoán, cung cấp kết quả giao dịch cho Khách hàng;
  - (b) Tiếp nhận và thực hiện giao dịch mua/bán chứng khoán theo yêu cầu của Khách hàng với các hình thức: giao dịch trực tiếp tại quầy, giao dịch trực tuyến (áp dụng trong trường hợp Khách hàng ký kết Hợp đồng Giao dịch Trực tuyến với MBKE) hoặc các hình thức giao dịch khác theo quy định của MBKE tại từng thời điểm;
  - (c) Thực hiện lưu ký, thanh toán bù trừ và đăng ký chứng khoán cho Khách hàng thông qua Trung tâm Lưu ký Chứng khoán;
  - (d) Các sản phẩm, dịch vụ hỗ trợ khác (nếu có).
- 1.2. Trong suốt thời gian hiệu lực của Hợp đồng này, Khách hàng đồng ý để MBKE nhân danh và thay mặt Khách hàng thực hiện các công việc sau:
  - (a) Quản lý tiền, chứng khoán của Khách hàng trong tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán;
  - (b) Thực hiện các quyền lợi hợp pháp gắn liền với chứng khoán thuộc quyền sở hữu của Khách hàng;
  - (c) Tự động trích số chứng khoán trong tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng để thanh toán những lệnh bán được thực hiện;
  - (d) Bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán có trên tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng để thanh toán cho các nghĩa vụ của Khách hàng với MBKE theo quy định tại Hợp đồng này hoặc theo quy định về sản phẩm, dịch vụ của MBKE;
  - (e) Thu tiền bán chứng khoán và ghi có số tiền này vào tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán hoặc chuyển số tiền này vào tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán của Khách hàng, hoặc nhận số chứng khoán mua và chuyển số chứng khoán này vào tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng.
- 1.3. Trường hợp Khách hàng chọn phương thức thanh toán qua tài khoản ngân hàng có kết nối với MBKE như được ghi nhận tại trang đầu tiên của chứng từ này, Khách hàng chấp thuận để MBKE thực hiện các hoạt động sau trên tài khoản tiền gửi dành cho thanh toán giao dịch chứng khoán của Khách hàng mở tại ngân hàng thanh toán:
  - (a) Kiểm tra số dư tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán của Khách hàng tại Ngân hàng thanh toán khi Khách hàng đặt lệnh mua chứng khoán;
  - (b) Yêu cầu Ngân hàng thanh toán thực hiện phong tỏa số dư tiền trong tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng tương ứng với 100% giá trị chứng khoán mà Khách hàng đặt lệnh mua và các khoản phí phát sinh;
  - (c) Yêu cầu Ngân hàng thanh toán trích tiền trong tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán của Khách hàng để thanh toán các lệnh mua được thực hiện cùng với các khoản phí phát sinh, thuế (nếu có) và thanh toán cho các nghĩa vụ khác với MBKE.

Điều 1.3 này không được áp dụng trong trường hợp Khách hàng chọn phương thức thanh toán qua tài khoản tổng MBKE như được ghi nhận tại trang đầu tiên của chứng từ này.

- 1.4. Khách hàng cam kết chịu trách nhiệm về mọi công việc MBKE thực hiện trong phạm vi được Khách hàng chấp thuận nêu tại Hợp đồng này và không khiếu nại gì về việc chấp thuận hoặc việc MBKE thực hiện các công việc trong phạm vi chấp thuận này. Khách hàng đồng ý rằng việc chấp thuận này sẽ không bị hủy ngang cho đến khi Hợp đồng này hết hiệu lực và Khách hàng không còn bất kỳ khoản nợ nào với MBKE.

## **ĐIỀU 2. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG**

- 2.1. Khách hàng được quyền sở hữu hợp pháp số chứng khoán mà Khách hàng đồng ý để MBKE lưu giữ.
- 2.2. Khách hàng có thể đặt lệnh giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật, quy định và quy trình của MBKE, các thỏa thuận theo quy định của Hợp đồng này.
- 2.3. Khách hàng được sử dụng các dịch vụ do MBKE trực tiếp cung cấp hoặc phối hợp với bên thứ ba để cung cấp (nếu có).
- 2.4. Khách hàng được quyền yêu cầu rút một phần hoặc toàn bộ số tiền, chứng khoán khỏi tài khoản khi không có phần nợ tồn đọng đối với MBKE hay đối với bên thứ ba đã cung cấp dịch vụ cho Khách hàng thông qua MBKE.
- 2.5. Khách hàng được hưởng các khoản lợi nhuận hợp pháp phát sinh từ số tiền và chứng khoán thuộc quyền sở hữu của Khách hàng được MBKE lưu giữ, bao gồm lãi suất tiền gửi không kỳ hạn trên số dư của tài khoản tiền gửi (lãi suất tiền gửi sẽ được MBKE công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE theo từng thời kỳ), cổ tức, lãi suất trái phiếu, cổ phiếu thưởng ... theo quy định của pháp luật.
- 2.6. Khách hàng được bồi thường thiệt hại nếu MBKE vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ quy định tại Hợp đồng này, mức bồi thường sẽ do Các Bên thỏa thuận cụ thể hoặc theo quy định của pháp luật.
- 2.7. Khách hàng có nghĩa vụ mở tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán tại Ngân hàng do MBKE chỉ định để thực hiện thanh toán cho các giao dịch chứng khoán trong trường hợp Khách hàng chọn hình thức thanh toán qua tài khoản ngân hàng có kết nối với MBKE hoặc cung cấp số tài khoản tại ngân hàng trong trường hợp Khách hàng chọn hình thức thanh toán qua tài khoản tổng MBKE.
- 2.8. Khi đặt lệnh giao dịch, Khách hàng phải đảm bảo đủ số dư tiền hoặc chứng khoán trên tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán theo quy định của pháp luật hiện hành và theo quy định của MBKE.
- 2.9. Khách hàng có trách nhiệm thường xuyên kiểm tra thông tin giao dịch trên tài khoản của Khách hàng. Khách hàng phải thông báo cho MBKE trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ kể từ thời điểm giao dịch được hoàn tất khi có bất kỳ không tin nào không đúng, không phù hợp. Nếu Khách hàng không thông báo cho MBKE trong thời hạn vừa nêu thì xem như Khách hàng (a) mặc nhiên công nhận và đồng ý rằng thông tin trên tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn kết quả giao dịch, số lượng chứng khoán giao dịch, v.v. là chính xác, hợp lệ và (b) hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến giao dịch trên tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng.
- 2.10. Thanh toán phí giao dịch và các khoản phí khác phát sinh khi sử dụng các dịch vụ của MBKE ngay sau khi dịch vụ được cung cấp hoặc trong thời hạn do MBKE ấn định. Nếu đến thời hạn thực hiện nghĩa vụ thanh toán mà Khách hàng không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ thì ngoài nghĩa vụ thanh toán đầy đủ số tiền nêu trên Khách hàng phải trả thêm

mức phí thu xếp vốn đối với số tiền chậm thanh toán nhân với số ngày chậm thanh toán. Các khoản phí được tính dựa trên biểu phí do MBKE công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE tại từng thời điểm. Khách hàng theo đây đồng ý, trong trường hợp đến hạn thanh toán, nếu Khách hàng chưa thanh toán đủ các khoản phí cho MBKE, MBKE có toàn quyền trích tiền trong tài khoản tiền gửi của Khách hàng để thu hồi các khoản nợ hoặc bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trong bất kỳ tài khoản giao dịch chứng khoán nào (kể cả tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán) của Khách hàng tại MBKE theo mức giá mà MBKE có toàn quyền quyết định. Nếu số tiền thu được từ việc bán chứng khoán vừa được đề cập còn dư, MBKE sẽ hoàn trả lại cho Khách hàng, nếu số tiền thu được từ việc bán chứng khoán không đủ để thanh toán các khoản nợ của Khách hàng, Khách hàng phải nộp thêm tiền vào tài khoản. Khách hàng theo đây đồng ý sẽ không khiếu nại hoặc khiếu kiện MBKE về số lượng và hoặc giá bán chứng khoán được đề cập tại Điều này.

- 2.11. Khách hàng có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ các thông tin liên quan đến Khách hàng và người có liên quan của Khách hàng cho MBKE và cam kết những thông tin mà Khách hàng cung cấp là hoàn toàn chính xác và trung thực. Khách hàng có nghĩa vụ phải ngay lập tức thông báo cho MBKE khi có bất kỳ thay đổi hoặc sai sót nào về thông tin của Khách hàng đã cung cấp cho MBKE. Trường hợp Khách hàng cung cấp thông tin sai sự thật, Khách hàng cam kết hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật, đền bù thiệt hại cho MBKE do việc cung cấp thông tin sai của Khách hàng gây ra.
- 2.12. Khách hàng đồng ý tiền bán chứng khoán đang chờ về sẽ được tự động cộng vào sức mua chứng khoán trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng. Khách hàng đồng ý thanh toán cho MBKE phí ứng trước tiền bán chứng khoán tương ứng với số tiền phải ứng trước cho giá trị lệnh mua vượt quá số tiền thực có của Khách hàng. Phí ứng trước tiền bán chứng khoán được công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE tại từng thời điểm. MBKE được quyền thay đổi phương thức cung cấp dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán như vừa nêu bằng cách công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE.
- 2.13. Khách hàng có trách nhiệm thường xuyên cập nhật và tuân thủ theo các thông báo, quy định, hướng dẫn được đăng tải trên trang thông tin điện tử của MBKE và/hoặc tài khoản giao dịch trực tuyến của Khách hàng. Khách hàng cam kết đồng ý với các mức phí dịch vụ được MBKE công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE như được đề cập tại Điều 3.5 và các điều khoản khác của Hợp đồng này.
- 2.14. Khách hàng cam kết đồng ý với các điều chỉnh, bổ sung đối với các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng như được quy định tại Điều 3.4 của Hợp đồng này.
- 2.15. Khi sử dụng các sản phẩm, dịch vụ do MBKE cung cấp, Khách hàng cam kết đã hiểu rõ các quy định của MBKE liên quan đến sản phẩm mà Khách hàng đang sử dụng, đồng ý với các quy định và biểu phí của MBKE đưa ra đối với các sản phẩm đó và cam kết thực hiện đúng các quy định này. Khách hàng phải chịu các chế tài theo quy định của MBKE hoặc bên thứ ba trong trường hợp Khách hàng không tuân thủ các quy định của MBKE khi sử dụng các sản phẩm do MBKE hoặc bên thứ ba thông qua MBKE cung cấp.

### **ĐIỀU 3. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA MBKE**

- 3.1. MBKE được quyền trích tiền và/hoặc chứng khoán trên tài khoản của Khách hàng để thực hiện thanh toán theo lệnh giao dịch của Khách hàng đã được khớp lệnh.
- 3.2. MBKE được nhận các khoản phí môi giới và các khoản phí khác đối với các dịch vụ do MBKE thực hiện cho Khách hàng theo mức phí đã được MBKE thông báo hoặc niêm yết.
- 3.3. MBKE được quyền trích tiền trên tài khoản tiền của Khách hàng và/hoặc bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trên tài khoản của Khách hàng để thu hồi các khoản nợ đến hạn chưa thanh toán của Khách hàng đối với MBKE.
- 3.4. MBKE được toàn quyền điều chỉnh, bổ sung các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng này bằng việc công bố trên hệ thống giao dịch trực tuyến và/hoặc trang thông tin điện tử của MBKE.
- 3.5. MBKE được toàn quyền quyết định, điều chỉnh hoặc thay đổi mức phí dịch vụ tại từng thời điểm bằng việc công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE mà không có nghĩa vụ phải thông báo trực tiếp cho Khách hàng.
- 3.6. MBKE được quyền sắp xếp, bố trí, thay đổi nhân sự hỗ trợ Khách hàng trong quá trình sử dụng dịch vụ được MBKE cung cấp theo quy định tại Hợp đồng này.
- 3.7. MBKE được thực hiện các quyền khác theo quy định tại Hợp đồng này.
- 3.8. MBKE có nghĩa vụ cung cấp các dịch vụ liên quan đến giao dịch chứng khoán cho Khách hàng như quy định tại Điều 1 của Hợp đồng này.

### **ĐIỀU 4. CAM KẾT MẶC ĐỊNH**

- 4.1. Khách hàng cam kết đã tìm hiểu và được nhân viên tư vấn của MBKE hướng dẫn đầy đủ các quy định về giao dịch và cách thức giao dịch chứng khoán tại MBKE. Khách hàng hoàn toàn tự nguyện sử dụng dịch vụ do MBKE cung cấp và cam kết tuân thủ đầy đủ và chính xác những hướng dẫn của MBKE về các quy định khi sử dụng các dịch vụ này.
- 4.2. Khách hàng hiểu rằng giá chứng khoán có thể lên hoặc xuống và chịu mọi rủi ro trong đầu tư do biến động giá chứng khoán trên thị trường. Khách hàng hiểu được rằng mọi ý kiến tư vấn từ MBKE chỉ có giá trị tham khảo để Khách hàng đưa ra quyết định giao dịch còn chính Khách hàng mới là người chịu trách nhiệm cho các quyết định này.
- 4.3. Tài liệu, thông tin liên lạc, yêu cầu, thông báo cũng như xác nhận giao dịch chứng khoán và các thông tin liên lạc khác sẽ được MBKE gửi đến Khách hàng thông qua bất kỳ phương tiện nào, bao gồm nhưng không giới hạn việc hiển thị những thông tin vừa nêu trên tài khoản trực tuyến của Khách hàng mà MBKE cung cấp, thư điện tử và/hoặc điện thoại (áp dụng đối với trường hợp Khách hàng được MBKE cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến), tin nhắn qua điện thoại di động. Khách hàng được xem là đã nhận được các thông tin vừa nêu khi: vào ngày gửi trong trường hợp thư giao tận tay có ký biên nhận, vào ngày người gửi nhận chuyển báo fax thành công trong trường hợp gửi bằng fax, vào ngày Khách hàng xác nhận theo thư báo phát của việc gửi bảo đảm và chuyển phát nhanh, vào ngày báo gửi SMS thành công, vào ngày thông báo trong trường hợp thông báo được thực hiện qua tài khoản trực tuyến mà MBKE cấp, vào ngày thư gửi đi có trong mục Sent Items nếu gửi bằng thư điện tử.
- 4.4. Khách hàng đồng ý rằng người được chỉ định bởi MBKE có quyền truy cập thông tin giao dịch trên tài khoản của Khách hàng để cung cấp bất kỳ thông tin nào theo yêu cầu của Khách hàng hoặc của người được Khách hàng ủy quyền giao dịch với MBKE.
- 4.5. Trong trường hợp MBKE rút nghiệp vụ môi giới, giải thể hoặc bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động, MBKE cam kết

sẽ chuyển toàn bộ quyền và nghĩa vụ của Khách hàng theo Hợp đồng này qua Công ty chứng khoán khác đủ điều kiện hoạt động dưới sự chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

- 4.6. Trường hợp pháp luật cho phép Khách hàng chuyển tiền giao dịch chứng khoán bằng ngoại tệ, Khách hàng và MBKE sẽ thỏa thuận về thời gian và phương thức chuyển đổi từ ngoại tệ sang Việt Nam Đồng.
- 4.7. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang (i) cho phép MBKE được gửi cho Khách Hàng và (ii) nhận từ MBKE các thư điện tử, tin nhắn hoặc thực hiện các cuộc gọi để thông báo các vấn đề liên quan đến giao dịch, tiền, chứng khoán, quyền, nghĩa vụ khác của Khách Hàng, cũng như giới thiệu, quảng cáo sản phẩm hoặc dịch vụ khác của MBKE đang hoặc sẽ được triển khai trong tương lai, với tần suất và trong khung thời gian theo quy định của MBKE.
- 4.8. Trường hợp Khách hàng mở tài khoản theo phương thức từ xa nêu tại Mục A.VI bên trên, Khách hàng đồng ý tuân thủ theo các hướng dẫn của MBKE để thực hiện việc ký kết Hợp đồng bằng phương thức này và việc Khách hàng xác nhận đồng ý với Hợp đồng bằng thư điện tử theo hướng dẫn của MBKE có giá trị pháp lý tương đương với việc Khách hàng ký tên trực tiếp trên Hợp đồng bằng giấy. Đồng thời, Khách hàng đồng ý có nghĩa vụ ký trực tiếp trên bản gốc của Hợp đồng bằng giấy và gửi lại cho MBKE bản ký Hợp đồng này trong thời hạn không trễ hơn mười bốn (14) ngày kể từ ngày Khách hàng xác nhận đồng ý với Hợp đồng bằng thư điện tử theo hướng dẫn của MBKE. Trường hợp Khách hàng không thực hiện nghĩa vụ vừa nêu, Khách hàng đồng ý: (i) MBKE có quyền tạm ngừng cung cấp toàn bộ dịch vụ mà MBKE đang cung cấp cho Khách hàng (kể cả giao dịch trực tuyến theo Mục C của Hợp đồng này), hoặc (ii) chấm dứt Hợp đồng này và đóng tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán của Khách hàng tại MBKE. Trong trường hợp Khách hàng muốn tiếp tục sử dụng dịch vụ của MBKE sau khi MBKE đã thực hiện các biện pháp quy định tại Điều 4.8 này, Khách hàng phải đến văn phòng trụ sở hoặc chi nhánh của MBKE để thực hiện theo hướng dẫn của MBKE nhằm tiếp tục sử dụng dịch vụ do MBKE cung cấp.

#### **ĐIỀU 5. BẢO MẬT THÔNG TIN**

- 5.1. MBKE sẽ giữ bí mật thông tin về Khách hàng ("**Thông Tin Bảo Mật**") và sẽ không tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba về Thông Tin Bảo Mật mà không có sự chấp thuận hoặc cho phép trước của Khách hàng, ngoại trừ trong các trường hợp sau đây (khi đó Thông Tin Bảo Mật có thể được tiết lộ cho các bên thứ ba, bao gồm các thành viên của Tập đoàn MBKE):
  - (a) MBKE thực hiện các nghĩa vụ theo Hợp đồng này;
  - (b) Tiết lộ thông tin cho các kiểm toán viên của MBKE, các chuyên gia tư vấn, bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho MBKE và tổ chức/cá nhân hoặc cơ quan có thẩm quyền hoặc có trách nhiệm tiếp cận, tìm hiểu về các Thông Tin Bảo Mật liên quan đến hoạt động kinh doanh của MBKE và những tổ chức/cá nhân này phải thực hiện nghĩa vụ bảo mật về cơ bản tương tự như các nghĩa vụ bảo mật được quy định trong Hợp đồng này; hoặc
  - (c) MBKE có nghĩa vụ theo quy định pháp luật buộc phải tiết lộ Thông Tin Bảo Mật hoặc được pháp luật cho phép trong các trường hợp nhất định, hoặc MBKE có nghĩa vụ phải thực hiện theo yêu cầu của cơ quan tư pháp, cơ quan quản lý, cơ quan nhà nước, hoặc cơ quan thuế của bất kỳ quốc gia nào.
- 5.2. Khách hàng đồng ý MBKE có quyền thu thập, sử dụng và tiết lộ dữ liệu riêng tư của Khách hàng, hoặc các dữ liệu của những cá nhân liên quan đến Khách hàng để MBKE có thể thực hiện nghĩa vụ của MBKE đối với Khách hàng và cho các mục đích khác có liên quan, kể cả hoạt động kiểm toán, giám sát và phân tích kinh doanh, và công tác phòng chống tội phạm và hành vi gian lận, rửa tiền, công tác tuân thủ pháp lý, kiểm soát nội bộ và hoạt động tiếp thị của MBKE hoặc của thành viên Tập Đoàn MBKE kể cả trong các dịch vụ khác. MBKE sẽ thường xuyên cập nhật các dữ liệu riêng tư này. MBKE cũng có thể chuyển giao dữ liệu cá nhân sang bất kỳ nước nào để xử lý thông tin thay mặt MBKE. Bất kỳ nơi nào thông tin được xử lý, các dữ liệu cá nhân sẽ được bảo vệ bằng một biện pháp bảo mật nghiêm ngặt và an toàn mà tất cả các thành viên của Tập Đoàn MBKE, nhân viên của Tập Đoàn MBKE và các bên thứ ba phải tuân theo và các dữ liệu cá nhân sẽ chỉ được sử dụng theo hướng dẫn của MBKE.

#### **ĐIỀU 6. TRƯỜNG HỢP BẤT KHẢ KHÁNG**

Việc MBKE không thực hiện hoặc trì hoãn thực hiện nghĩa vụ của Hợp đồng này sẽ không được xem là vi phạm Hợp đồng hoặc không làm phát sinh khiếu nại vi phạm đó nếu có nguyên nhân phát sinh từ hay liên quan đến sự kiện bất khả kháng. Sự kiện bất khả kháng bao gồm nhưng không giới hạn tới các trường hợp như: sự hư hỏng đường truyền, các phương tiện máy tính, kết nối; thị trường chứng khoán, sở giao dịch chứng khoán, trung tâm lưu ký chứng khoán và các bên có liên quan gặp sự cố trong khi thực hiện nghĩa vụ của mình; chiến tranh, nổi loạn, bạo động, đình công; chỉ thị, quy định, sắc lệnh của chính phủ hoặc chính quyền địa phương; các thiên tai như hoả hoạn, lũ lụt, giông bão, cháy nổ, động đất và bất kỳ sự kiện nào khác vượt quá tầm kiểm soát hợp lý của Các Bên.

#### **ĐIỀU 7. THỜI HẠN HIỆU LỰC**

- 7.1. Hợp đồng này có hiệu lực từ Ngày ký Hợp đồng và có thời hạn cho đến khi được chấm dứt theo quy định tại Điều 7.2 của Hợp đồng này. Để làm rõ, "**Ngày ký Hợp đồng**" có nghĩa là ngày Hợp đồng này được ký kết như được ghi tại trang đầu tiên của Chứng từ Mở tài khoản này.
- 7.2. Hợp đồng này chấm dứt khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
  - (a) Hai Bên đồng ý chấm dứt Hợp đồng;
  - (b) Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ nào được quy định trong Hợp đồng này hoặc vi phạm bất kỳ quy định nào theo quy định của pháp luật chứng khoán và thị trường chứng khoán gây thiệt hại cho MBKE hoặc cho bên thứ ba cung cấp dịch vụ cho Khách hàng thông qua MBKE. Trong trường hợp vừa được đề cập tại Điều 7.2(b) này, MBKE sẽ thông báo cho Khách hàng bằng văn bản hoặc bằng thư điện tử đến địa chỉ tương ứng mà Khách hàng đã đăng ký tại MBKE trong thời hạn ít nhất năm (05) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng.
  - (c) Theo toàn quyền quyết định của MBKE tại từng thời điểm về việc chấm dứt Hợp đồng này. Trong trường hợp quyết định chấm dứt Hợp đồng như vừa được đề cập tại Điều 7.2(c) này, MBKE sẽ thông báo cho Khách hàng bằng văn bản hoặc bằng thư điện tử đến địa chỉ tương ứng mà Khách hàng đã đăng ký tại MBKE trong thời hạn tối thiểu năm (05) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng. Ngoài việc thực hiện nghĩa vụ thông báo như vừa nêu, MBKE không có nghĩa vụ phải thực hiện bất kỳ công việc nào khác để việc chấm dứt Hợp đồng theo quy định tại Điều 7.2(c) này có hiệu lực. Khi Hợp đồng bị chấm dứt theo quy định tại Điều 7.2(c) này, Khách hàng có nghĩa vụ phải thực hiện các công việc sau trong thời hạn không trễ hơn mười lăm (15) ngày kể từ ngày Hợp đồng bị chấm dứt:

- (i) thanh toán cho MBKE toàn bộ nghĩa vụ tài chính phát sinh từ Hợp đồng này hoặc bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa Khách hàng và MBKE; và
  - (ii) trực tiếp đến trụ sở của MBKE để thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định của MBKE tại từng thời điểm liên quan đến tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán đã từng được MBKE cấp cho Khách hàng theo quy định tại Hợp đồng này. Trường hợp Khách hàng không trực tiếp đến trụ sở của MBKE theo quy định tại Điều 7.2(c)(ii) này, MBKE được quyền xử lý các vấn đề liên quan theo quy định của MBKE tại từng thời điểm.
  - (d) Theo thông báo chấm dứt bằng văn bản của Khách hàng gửi cho MBKE trong thời hạn ít nhất mười (10) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng.
  - (e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 7.3. Ngoại trừ trường hợp Hợp đồng bị chấm dứt theo quy định tại Điều 7.2(c) trên đây, trong bất kỳ trường hợp nào khác mà Hợp đồng bị chấm dứt theo quy định tại Hợp đồng này, Khách hàng và MBKE đồng ý:
- (a) Khách hàng có trách nhiệm thanh toán cho MBKE mọi nghĩa vụ tài chính phát sinh từ Hợp đồng này hoặc bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa Khách hàng và MBKE trong thời hạn ít nhất ba (03) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng; và
  - (b) việc chấm dứt Hợp đồng chỉ có hiệu lực khi Khách hàng đã thanh toán cho MBKE toàn bộ nghĩa vụ tài chính phát sinh từ Hợp đồng này hoặc bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa Khách hàng và MBKE.

## **ĐIỀU 8. CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC**

- 8.1. Khách hàng và MBKE đồng ý, tại Mục B này, thuật ngữ **“Hợp đồng”** có nghĩa là Hợp đồng Mở tài khoản Giao dịch và Lưu ký Chứng khoán. Thuật ngữ **“Ngày Làm việc”** có nghĩa là bất kỳ ngày nào, trừ ngày Thứ Bảy, Chủ Nhật, ngày Lễ và bất kỳ ngày nào mà vào ngày đó Sở Giao dịch Chứng khoán tại Việt Nam được phép hoặc bắt buộc phải đóng cửa thị trường giao dịch chứng khoán theo quy định của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Trong Hợp đồng này, Khách hàng và MBKE được gọi riêng là **“Bên”** hoặc **“Mỗi Bên”** và được gọi chung là **“Hai Bên”** hoặc **“Các Bên”**.
- 8.2. Khách hàng thừa nhận đã đọc kỹ, hiểu rõ các điều kiện và điều khoản của Hợp đồng này, việc ký kết Hợp đồng này là hoàn toàn tự nguyện, không bị lừa dối hoặc ép buộc. Khách hàng cam kết thực hiện đúng và đầy đủ các điều kiện và điều khoản của Hợp đồng này.
- 8.3. Tất cả các điều khoản và từng phần của các điều khoản của Hợp đồng này sẽ có hiệu lực riêng và độc lập với các điều khoản khác. Nếu có bất kỳ điều khoản nào vô hiệu, bất hợp pháp hoặc không thể thi hành theo quy định của pháp luật, thì hiệu lực, tính hợp pháp và khả năng thi hành của các điều khoản còn lại của Hợp đồng này sẽ không bị ảnh hưởng dưới bất kỳ hình thức nào.
- 8.4. Hợp đồng này thay thế cho bất kỳ thỏa thuận nào trước đây (nếu có) giữa MBKE và Khách hàng liên quan đến việc MBKE cung cấp và Khách hàng sử dụng sản phẩm, dịch vụ được đề cập tại Hợp đồng này.
- 8.5. Hợp đồng này được điều chỉnh theo quy định của pháp luật Việt Nam. Bất kỳ tranh chấp nào liên quan đến Hợp đồng này mà không thể được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, Hai Bên đồng ý tranh chấp đó sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VIAC) theo Quy tắc tố tụng trọng tài của Trung tâm này. Hai Bên đồng ý các quy định sau liên quan đến việc giải quyết tranh chấp tại VIAC: (a) số lượng trọng tài viên là một (01), (b) địa điểm trọng tài là tại Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam, và (c) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.

## **C. HỢP ĐỒNG GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**

### **ĐIỀU 1: ĐỊNH NGHĨA THUẬT NGỮ**

**“Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến”** là các dịch vụ do MBKE cung cấp cho Khách hàng tùy từng thời điểm để Khách hàng thực hiện các Giao dịch Trực tuyến, bao gồm nhưng không giới hạn bởi Đặt lệnh trực tuyến, Đặt lệnh qua điện thoại, Ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến, Chuyển khoản tiền trực tuyến, Đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến, Tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến, Thông báo khớp lệnh qua SMS và các tiện ích khác thông qua mạng Internet hoặc điện thoại.

**“Giao dịch Trực tuyến”** là các giao dịch phù hợp với các dịch vụ mà MBKE cung cấp cho Khách hàng được thực hiện thông qua các phương tiện điện tử, bao gồm nhưng không giới hạn bởi điện thoại, internet, tin nhắn SMS, email và các phương tiện điện tử khác liên quan đến chứng khoán, tiền gửi trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng mở tại MBKE.

**“Hệ thống”** là toàn bộ trang thiết bị và cơ sở dữ liệu do MBKE thiết lập để thực hiện các Giao dịch Trực tuyến bao gồm nhưng không giới hạn bởi các chương trình phần mềm, tiện ích, ứng dụng hoặc hệ thống Internet và điện thoại của MBKE.

**“Hợp đồng”** có nghĩa là Hợp đồng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến, bao gồm: (a) Đăng ký Sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến, (b) Các Điều khoản và Điều kiện của Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và (c) các văn bản hoặc phụ lục sửa đổi, bổ sung Hợp đồng này (nếu có) tại từng thời điểm.

**“Ngày Giao dịch”** hoặc **“Ngày Làm việc”** có nghĩa là bất kỳ ngày nào, trừ ngày Thứ Bảy, Chủ Nhật, ngày Lễ và bất kỳ ngày nào mà vào ngày đó Sở Giao dịch Chứng khoán tại Việt Nam được phép hoặc bắt buộc phải đóng cửa thị trường giao dịch chứng khoán theo quy định của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

**“Mật khẩu”** là một chuỗi các ký tự do MBKE cung cấp để Khách hàng quản lý, sử dụng cùng với Tên Đăng nhập nhằm truy cập các Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do MBKE cung cấp. Khách hàng có thể thay đổi Mật khẩu theo ý muốn nhưng luôn phải bảo mật ở mức độ cao nhất.

**“PIN”** (Personal Identification Number): là một chuỗi các ký tự mà Hệ thống Giao dịch Trực tuyến của MBKE yêu cầu Khách hàng nhập vào khi thực hiện Giao dịch Trực tuyến để xác thực Khách hàng.

**“Mật khẩu OTP”** (One Time Password) là mật khẩu sử dụng một lần do MBKE cung cấp cho Khách hàng khi thực hiện Giao dịch Trực tuyến để xác thực Khách hàng.

**“Tên Đăng nhập”** là dãy ký tự do MBKE cung cấp để Khách hàng sử dụng cùng với Mật khẩu nhằm truy cập các Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do MBKE cung cấp. Tên Đăng nhập đồng thời là Mã Khách hàng.

**“Chứng từ Điện tử”** là các thông điệp dữ liệu về hoạt động nghiệp vụ chứng khoán được tạo ra, được gửi đi, được nhận và được



lưu trữ bằng phương tiện điện tử trong hoạt động giao dịch chứng khoán và các dịch vụ tiện ích hỗ trợ Giao dịch Trực tuyến. “**Phiếu lệnh Điện tử**” là các thông điệp dữ liệu ghi lại những dữ liệu Khách hàng đã đặt lệnh giao dịch qua hệ thống giao dịch chứng khoán trực tuyến do MBKE cung cấp tại một thời điểm nhất định mà chỉ có Khách hàng truy cập được vào hệ thống đó thông qua xác thực truy cập và đặt lệnh.

“**Sự kiện bất khả kháng**” có nghĩa là bất kỳ sự kiện nào mà làm cho bất kỳ Bên nào hoặc Các Bên không thể thực hiện được nghĩa vụ của mình theo các điều khoản của Hợp đồng này, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp như: sự hư hỏng đường truyền, hư hỏng các phương tiện máy tính, hư hỏng phương tiện kết nối; sự giao dịch chứng khoán, trung tâm lưu ký chứng khoán và các bên có liên quan gặp sự cố trong khi thực hiện nghĩa vụ của mình; chiến tranh, nổi loạn, bạo động, đình công; chỉ thị, quy định, luật, sắc lệnh của chính phủ hoặc chính quyền địa phương; các thiên tai như hoả hoạn, lũ lụt, giông bão, cháy nổ, động đất và bất kỳ sự kiện nào khác vượt quá tầm kiểm soát hợp lý của Các Bên.

## **ĐIỀU 2: THỎA THUẬN CUNG CẤP DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**

- 2.1 Khách hàng đề nghị và MBKE đồng ý cung cấp cho Khách hàng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến theo thỏa thuận tại Hợp đồng này và bất kỳ thỏa thuận nào khác có hiệu lực giữa Khách hàng và MBKE liên quan đến Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- 2.2 Khi ký tên vào Hợp đồng này, Khách hàng được quyền đăng ký sử dụng các Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và các tiện ích khác mà MBKE đang cung cấp hoặc sẽ cung cấp trong tương lai theo các hình thức mà MBKE quy định tại từng thời điểm. Sau khi MBKE chấp thuận cung cấp Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến dựa trên đăng ký của Khách hàng, Khách hàng có quyền sử dụng các Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và mặc nhiên chấp nhận tuân thủ các điều khoản, điều kiện ràng buộc theo quy định tại Hợp đồng này.

## **ĐIỀU 3. PHÍ DỊCH VỤ**

- 3.1. Khi sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến, Khách hàng hiểu và đồng ý rằng MBKE có thể ấn định một hoặc nhiều khoản phí sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến (“**Phí Dịch vụ**”). Để tránh nhầm lẫn, Phí Dịch vụ này không phải là phí dịch vụ môi giới chứng khoán mà Khách hàng có trách nhiệm thanh toán cho MBKE đối với mỗi giao dịch chứng khoán cụ thể.
- 3.2. Phí Dịch vụ sẽ được MBKE công bố trên trang thông tin điện tử hoặc hệ thống Giao dịch Trực tuyến của MBKE. MBKE được toàn quyền ấn định và thay đổi nội dung, hình thức và mức phí đối với Phí Dịch vụ tại từng thời điểm.

## **ĐIỀU 4. PHƯƠNG THỨC GIAO DỊCH**

### **4.1. Đặt Lệnh Trực Tuyến**

- (a) Sau khi Khách hàng đăng ký thành công Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến theo quy định tại Hợp đồng này, MBKE sẽ cung cấp cho Khách hàng thông tin đăng nhập gồm Tên Đăng nhập, PIN, Mật khẩu theo địa chỉ email hoặc số điện thoại mà Khách hàng đã đăng ký.
- (b) Mọi lệnh giao dịch được thực hiện qua Hệ thống Giao dịch Trực tuyến theo đúng quy định của MBKE có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với lệnh giao dịch được thực hiện trực tiếp tại trụ sở của MBKE.

### **4.2. Đặt Lệnh Qua Điện Thoại**

- (a) Khi Khách hàng có nhu cầu đặt lệnh qua điện thoại, Khách hàng phải thực hiện gọi điện từ số điện thoại đã đăng ký để sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến đến số điện thoại được quy định bởi MBKE, cung cấp đầy đủ thông tin theo quy định của MBKE. Khách hàng đồng ý để MBKE ghi âm lại các cuộc đàm thoại có liên quan khi đặt lệnh, chấp nhận nội dung ghi âm vừa nêu là bằng chứng pháp lý để giải quyết tranh chấp phát sinh (nếu có). MBKE có quyền từ chối bất kỳ lệnh đặt qua điện thoại nào của Khách hàng nếu Khách hàng không tuân thủ đúng quy định của MBKE.
- (b) Mọi giao dịch thực hiện qua điện thoại có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với lệnh giao dịch thực hiện trực tiếp tại trụ sở của MBKE.
- (c) Khách hàng có trách nhiệm thực hiện kiểm tra trực tiếp, thường xuyên theo dõi số dư và diễn biến tài khoản giao dịch chứng khoán và kịp thời phản ánh cho MBKE những sai sót phát sinh nếu có trong quá trình thực hiện giao dịch qua điện thoại. Nếu trong vòng hai mươi bốn (24) giờ kể từ thời điểm giao dịch hoàn tất mà MBKE không nhận được bất kỳ phản ánh, khiếu nại nào từ phía Khách hàng thì kết quả giao dịch qua điện thoại được mặc nhiên xác định là đúng.

### **4.3. Thông Báo Khớp Lệnh qua SMS**

- (a) Khách hàng phải đăng ký số điện thoại di động đến MBKE để sử dụng dịch vụ Thông báo khớp lệnh qua SMS.
- (b) Trong vòng hai mươi bốn (24) giờ kể từ thời điểm Khách hàng nhận được kết quả khớp lệnh bằng SMS, nếu Khách hàng không có ý kiến hoặc MBKE không có thông báo đính chính kết quả giao dịch thông qua dịch vụ SMS, mặc nhiên được hiểu là Khách hàng đã nhận chính xác kết quả giao dịch chứng khoán.

### **4.4. Các Giao dịch Trực tuyến khác: được thực hiện theo quy định của MBKE tại từng thời điểm.**

## **ĐIỀU 5. ỦY QUYỀN GIAO DỊCH**

- 5.1. Khi ủy quyền cho người khác thực hiện Giao dịch Trực tuyến trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng, Khách hàng mặc nhiên thừa nhận đã cân nhắc kỹ lưỡng về quyết định ủy quyền này.
- 5.2. Tất cả các Giao dịch Trực tuyến của Khách hàng và của người được Khách hàng ủy quyền phù hợp với phạm vi được ủy quyền đều có giá trị pháp lý như nhau, Khách hàng đồng ý hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với tất cả các Giao dịch Trực tuyến được thực hiện bởi Khách hàng và/hoặc người được Khách hàng ủy quyền.

## **ĐIỀU 6. BẢO MẬT**

- 6.1. Khách hàng có trách nhiệm bảo mật Mật khẩu, PIN, các thông tin, thiết bị bảo mật và luôn tuân thủ các biện pháp do MBKE đề ra để tăng cường việc bảo mật.
- 6.2. Trường hợp Khách hàng phát hiện các thông tin bảo mật nêu trên có thể không còn thuộc sự kiểm soát của mình thì Khách hàng phải ngay lập tức thông báo cho MBKE biết và thực hiện theo chỉ dẫn của MBKE.

## **ĐIỀU 7. NHỮNG RỦI RO PHÁT SINH TỪ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**

- 7.1. Việc sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng do lỗi của hệ thống hoặc của bất kỳ bên thứ ba nào khác. Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc bất kỳ thiệt hại nào khác phát sinh khi sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do lỗi hệ thống, lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào hoặc do các hành động, thao tác của Khách hàng ảnh hưởng đến việc sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- 7.2. MBKE không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sai sót, thiệt hại hoặc rủi ro nào phát sinh do bất kỳ trường hợp nào sau đây:

- (a) Lệnh giao dịch của Khách hàng có thể bị treo, bị ngừng, bị trì hoãn hoặc có lỗi dữ liệu trong khi truyền tải qua mạng internet.
- (b) Hệ thống Giao dịch Trực tuyến nhận dạng Khách hàng không chính xác hoặc xảy ra lỗi bảo mật.
- (c) Giá cả thị trường và/hoặc các thông tin chứng khoán khác có thể bị lỗi hoặc sai lệch.
- (d) Những rủi ro có thể xảy ra của các phương thức xác thực đặt lệnh cho Khách hàng.
- (e) Bất kỳ giao dịch nào được thực hiện ngoài ý muốn của Khách hàng vì lý do Khách hàng chưa hiểu rõ nội dung, cách thức sử dụng các hình thức giao dịch mà Khách hàng đã đăng ký và được MBKE chấp thuận.
- (f) Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hay không chính xác dẫn đến không sử dụng được Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- (g) Lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm cả những đối tác và/hoặc bên cung cấp dịch vụ của MBKE trong việc cung cấp dịch vụ liên quan đến Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- (h) MBKE thực hiện chậm trễ hoặc không thực hiện được trách nhiệm của MBKE theo đúng các điều khoản và quy định sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do có sự trục trặc về máy móc, xử lý dữ liệu, thông tin viễn thông, thiên tai hoặc bất kỳ sự việc nào ngoài sự kiểm soát của MBKE hoặc do hậu quả của sự gian lận, giả mạo của bất kỳ bên thứ ba nào.
- (i) Khách hàng để mất, lộ Tên Đăng nhập, Mật khẩu, PIN và/hoặc các yếu tố định danh khác cho bất kỳ bên nào (kể cả nhân viên của MBKE) dẫn đến việc người khác dùng thông tin này thực hiện Giao dịch Trực tuyến.
- (j) Lệnh giao dịch không hợp lệ.
- (k) Xảy ra sự kiện bất khả kháng.

## **ĐIỀU 8. CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG**

- 8.1. Khách hàng cam kết đã đọc kỹ, hiểu rõ và tuân thủ đúng những hướng dẫn sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và/hoặc hướng dẫn thực hiện Giao dịch Trực tuyến do MBKE cung cấp trực tiếp cho Khách hàng hoặc công bố rộng rãi trên trang thông tin điện tử của MBKE (“**Hướng dẫn Giao dịch Trực tuyến**”). MBKE không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với những Giao dịch Trực tuyến không thực hiện được với bất kỳ lý do nào hay bất cứ thiệt hại nào xảy ra khi Khách hàng không thực hiện đúng những Hướng dẫn Giao dịch Trực tuyến này.
- 8.2. Khách hàng đồng ý rằng bất kỳ hành động truy cập, giao dịch nào vào/trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng bằng Tên Đăng nhập với đúng Mật khẩu và PIN hoặc các yếu tố định danh khác do MBKE cung cấp cho Khách hàng đều được coi là Khách hàng truy cập.
- 8.3. Khách hàng cam kết cung cấp đầy đủ, đăng ký các thông tin liên quan đến Khách hàng và ngay lập tức thông báo cho MBKE khi có sự thay đổi thông tin đó bao gồm nhưng không giới hạn địa chỉ thư điện tử, số điện thoại của Khách hàng. Khách hàng cam kết chịu trách nhiệm với thông tin cung cấp này.
- 8.4. Khách hàng chấp nhận rằng mọi trao đổi gửi đến hoặc gửi từ địa chỉ email, điện thoại, fax hoặc phương tiện điện tử khác mà Khách hàng đã đăng ký với MBKE mặc nhiên được hiểu là được gửi đến hoặc gửi từ Khách hàng.
- 8.5. Khách hàng cam kết thanh toán đầy đủ Phí Dịch vụ và lệ phí khác theo quy định của MBKE tại từng thời điểm.
- 8.6. Khách hàng thừa nhận đã ý thức và đồng ý những rủi ro có thể phát sinh từ Giao dịch Trực tuyến đã được đề cập tại Điều 7 trên đây và các khuyến cáo về rủi ro mà MBKE đã công bố trên Hệ thống Giao dịch Trực tuyến của MBKE.
- 8.7. Khách hàng cam kết chịu trách nhiệm áp dụng mọi biện pháp hợp lý nhằm đảm bảo an toàn, đảm bảo tính tương thích cho các loại máy móc, thiết bị kết nối, phần mềm hệ thống, phần mềm ứng dụng... do Khách hàng sử dụng khi kết nối, truy cập vào Hệ thống nhằm kiểm soát, phòng ngừa và ngăn chặn việc sử dụng hoặc truy cập trái phép Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- 8.8. Khách hàng đồng ý cho MBKE được quyền tự động thu tiền từ tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng để thanh toán Phí Dịch vụ và/hoặc chi phí khác theo quy định của MBKE liên quan đến việc sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến của Khách hàng.
- 8.9. Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát và thiệt hại nào khác phát sinh khi sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do lỗi Hệ thống, lỗi của bất kỳ bên thứ ba hoặc do các hành động, thao tác của Khách hàng ảnh hưởng đến việc sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và/hoặc thực hiện Giao dịch Trực tuyến. Khách hàng mặc nhiên xác nhận mọi Giao dịch Trực tuyến của Khách hàng gửi đến MBKE đều là đúng và do chính Khách hàng thực hiện. Ngay khi nhận được Mật khẩu, Khách hàng nên thay đổi mật khẩu trước khi tiến hành giao dịch.
- 8.10. Khi đăng ký sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến, Khách hàng được mặc nhiên hiểu là đã đạt trình độ Tiếng Anh nhất định để đủ hiểu các nội dung của Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và thực hiện các phương thức giao dịch thông qua Hệ thống Giao dịch Trực tuyến. Khách hàng chấp nhận việc sử dụng và đặt lệnh bằng Tiếng Anh có giá trị tương đương như bằng tiếng Việt. MBKE không chịu trách nhiệm liên quan đến vấn đề khả năng ngôn ngữ của Khách hàng khi sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến.
- 8.11. Khách hàng đồng ý rằng các lệnh giao dịch chứng khoán của Khách hàng được đặt qua Hệ thống Giao dịch Trực tuyến không cần có phiếu lệnh bằng văn bản và chữ ký của Khách hàng. Dữ liệu ghi nhận qua hệ thống Giao dịch trực tuyến bao gồm nhưng không giới hạn bản sao kê giao dịch, dữ liệu ghi âm qua điện thoại sẽ là bằng chứng để giải quyết bất kỳ tranh chấp nào phát sinh.
- 8.12. Khách hàng đồng ý rằng tất cả mọi thông tin, tài liệu được MBKE trích xuất thành văn bản giấy từ Hệ thống Giao dịch Trực tuyến liên quan đến tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng tại MBKE có giá trị làm chứng cứ trong trường hợp phát sinh tranh chấp (nếu có) giữa Khách hàng và MBKE.

## **ĐIỀU 9. CAM KẾT CỦA MBKE**

- 9.1. MBKE cam kết cung cấp Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến và các tiện ích cho Khách hàng theo đúng tiêu chuẩn được cơ quan có thẩm quyền chứng nhận và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- 9.2. Trong quá trình thực hiện cung cấp Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến, MBKE sẽ áp dụng đầy đủ các biện pháp theo quy định của pháp luật để tránh xung đột lợi ích giữa MBKE và Khách hàng.
- 9.3. Đối với các Giao dịch Trực tuyến mà MBKE trong khả năng kiểm soát của mình nhận thấy có dấu hiệu khả nghi, bất thường hoặc không hợp lệ, MBKE có thể từ chối thực hiện hoặc phải xác minh, kiểm tra lại trước khi thực hiện.

## **ĐIỀU 10. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP VÀ BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI**

- 10.1. Bên nào gây thiệt hại cho Bên kia phải bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật.
- 10.2. Hợp đồng này được điều chỉnh theo quy định của pháp luật Việt Nam. Bất kỳ tranh chấp nào liên quan đến Hợp đồng này mà không thể được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, Hai Bên đồng ý tranh chấp đó sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VIAC) theo Quy tắc tố tụng trọng tài của Trung tâm này. Hai Bên đồng ý các quy định sau liên quan đến việc giải quyết tranh chấp tại VIAC: (a) số lượng trọng tài viên là một (01), (b) địa điểm trọng tài là tại Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam, và (c) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.

#### **ĐIỀU 11. HIỆU LỰC CỦA HỢP ĐỒNG VÀ CÁC THỎA THUẬN KHÁC**

- 11.1. MBKE được quyền quy định và/hoặc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung cụ thể về Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến mà MBKE cho là hợp lý tại từng thời điểm và công bố nội dung trên trang thông tin điện tử hoặc Hệ thống Giao dịch Trực tuyến của MBKE. Các quy định, điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung này là một bộ phận không tách rời của Hợp đồng. Khách hàng có nghĩa vụ truy cập trang thông tin điện tử hoặc Hệ thống Giao dịch Trực tuyến của MBKE vào Ngày Giao dịch và cam kết đồng ý với tất cả các điều khoản và điều kiện của Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến do MBKE quy định bao gồm nhưng không giới hạn Phí Dịch vụ, phương thức giao dịch.
- 11.2. Việc cung cấp Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến của MBKE và việc sử dụng Dịch vụ Giao dịch Trực tuyến của Khách hàng được ràng buộc bởi các điều khoản của (a) Hợp đồng này, (b) Hợp đồng Mở Tài khoản Giao dịch và Lưu ký Chứng khoán, (c) Hợp đồng Mở Tài khoản Giao dịch Ký quỹ Chứng khoán (nếu có), (d) các hợp đồng, thỏa thuận khác được ký kết giữa Khách hàng và MBKE và (e) các điều kiện, cách thức, quy định giao dịch cụ thể được MBKE hướng dẫn, thông báo trực tiếp cho Khách hàng hoặc được công bố trên trang thông tin điện tử của MBKE.
- 11.3. Hợp đồng này có hiệu lực kể từ Ngày ký Hợp đồng và có thời hạn cho đến khi được chấm dứt theo quy định tại Điều 11.4 của Hợp đồng này. Để làm rõ, “**Ngày ký Hợp đồng**” có nghĩa là ngày Hợp đồng này được ký kết như được ghi tại trang đầu tiên của Chứng từ Mở tài khoản. Trong Hợp đồng này, Khách hàng và MBKE được gọi riêng là “**Bên**” hoặc “**Mỗi Bên**” và được gọi chung là “**Hai Bên**” hoặc “**Các Bên**”.
- 11.4. Hợp đồng này chấm dứt khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
- (a) Tài khoản Giao dịch Chứng khoán Thông thường bị đóng theo quy định tại Hợp đồng Mở Tài khoản Giao dịch và Lưu ký Chứng khoán hoặc hợp đồng, thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MBKE.
  - (b) Khách hàng thông báo bằng văn bản cho MBKE trong thời hạn tối thiểu mười (10) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng.
  - (c) Theo toàn quyền quyết định của MBKE tại từng thời điểm về việc chấm dứt Hợp đồng này. Trong trường hợp chấm dứt Hợp đồng như vừa được đề cập tại Điều 11.4(c) này, MBKE sẽ thông báo cho Khách hàng bằng văn bản hoặc bằng thư điện tử đến địa chỉ tương ứng mà Khách hàng đã đăng ký tại MBKE trong thời hạn tối thiểu ba (03) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng. Ngoài việc thực hiện nghĩa vụ thông báo như vừa nêu, MBKE không có nghĩa vụ phải thực hiện bất kỳ công việc nào khác để việc chấm dứt Hợp đồng theo quy định tại Điều 11.4(c) này có hiệu lực.
  - (d) Khách hàng vi phạm bất kỳ quy định nào của Hợp đồng này mà theo đánh giá của MBKE là nghiêm trọng hoặc Khách hàng không khắc phục trong thời hạn do MBKE yêu cầu. Trong trường hợp này, MBKE sẽ thông báo cho Khách hàng trong thời hạn tối thiểu ba (03) Ngày Làm việc trước ngày chấm dứt Hợp đồng.
  - (e) Sự kiện bất khả kháng như thiên tai, chiến tranh, đóng cửa thị trường chứng khoán trong thời gian kéo dài trùng với thời gian Hai Bên thực hiện Hợp đồng.
- 11.5. Khách hàng thừa nhận đã đọc kỹ, hiểu rõ các điều kiện và điều khoản của Hợp đồng này, việc ký kết Hợp đồng này là hoàn toàn tự nguyện, không bị lừa dối hoặc ép buộc. Khách hàng cam kết thực hiện đúng và đầy đủ các điều kiện và điều khoản của Hợp đồng này.
- 11.6. Tất cả các điều khoản và từng phần của các điều khoản của Hợp đồng này sẽ có hiệu lực riêng và độc lập với các điều khoản khác. Nếu có bất kỳ điều khoản nào vô hiệu, bất hợp pháp hoặc không thể thi hành theo quy định của pháp luật, thì hiệu lực, tính hợp pháp và khả năng thi hành của các điều khoản còn lại của Hợp đồng này sẽ không bị ảnh hưởng dưới bất kỳ hình thức nào.