

## ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

Điều Kiện Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này áp dụng đối với các cá nhân đăng ký mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán trực tuyến tại Công Ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Chứng Khoán Maybank (“**MSVN**”) (sau đây gọi là “**Khách Hàng**”).

Bằng việc ký tên trên các biểu mẫu của MSVN hoặc xác nhận đồng ý qua các nền tảng giao dịch điện tử (giao dịch trực tuyến) của MSVN, Khách Hàng được xem là đã hiểu, chấp nhận và đồng ý với tất cả các nội dung và quy định trong Điều Kiện Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này.

### ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ

1.1. Các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

a. “**Dịch vụ Giao Dịch Trực Tuyến**” là các dịch vụ do MSVN cung cấp cho Khách Hàng tùy từng thời điểm để mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, đặt lệnh, đưa ra yêu cầu đối với giao dịch chứng khoán và/hoặc tiền (bao gồm nhưng không giới hạn đặt lệnh mua/bán chứng khoán, nhận kết quả giao dịch, chuyển khoản chứng khoán/tiền, ứng trước tiền bán chứng khoán, đăng ký thực hiện quyền mua, tra cứu thông tin tài khoản, bán cổ phiếu lô lẻ, xác thực bằng Mật Khẩu OTP, nhận thông báo qua Hệ Thống/SMS, và các tiện ích trực tuyến khác do MSVN cung cấp tại từng thời kỳ, nếu có) thông qua mạng Internet và/hoặc điện thoại.

b. “**Điều Kiện Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến**” bao gồm (i) Điều Kiện Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này, các quy định khác có liên quan theo thỏa thuận giữa Khách Hàng và MSVN (nếu có), các điều kiện, cách thức hay quy định giao dịch liên quan được MSVN hướng dẫn, thông báo trực tiếp cho Khách Hàng và/hoặc được công bố trên Hệ Thống tại từng thời điểm, và (ii) các quy định điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm đối với các quy định tại điểm (i) này theo toàn quyền quyết định của MSVN.

c. “**Hệ Thống**” hoặc “**Hệ Thống Giao Dịch Trực Tuyến**” là hệ thống phục vụ quản lý và thực hiện hoạt động giao dịch chứng khoán trực tuyến, bao gồm nhưng không giới hạn toàn bộ trang thiết bị phần cứng, phần mềm, cơ sở dữ liệu, Trang Thông Tin Điện Tử, ứng dụng giao dịch trực tuyến, hệ thống mạng viễn thông, mạng Internet, mạng máy tính.

d. “**Mật Khẩu OTP**” (One Time Password) là mật khẩu sử dụng một lần do MSVN gửi cho Khách Hàng để xác thực Khách Hàng khi thực hiện Giao Dịch Trực Tuyến.

e. “**Dữ Liệu Cá Nhân**” có nghĩa là bất kỳ dữ liệu nào dưới dạng ký hiệu, chữ viết, chữ số, thông tin, hình ảnh, âm thanh hoặc dạng tương tự trên môi trường điện tử gắn liền với cá nhân hoặc giúp xác định một cá nhân cụ thể, bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm theo quy định của pháp luật.

“**Sự Kiện Bất Khả Khắcáng**” có nghĩa là bất kỳ sự kiện khách quan nào nằm ngoài khả năng kiểm soát hợp lý, không thể lường trước được của Bên bị ảnh hưởng làm cho Bên bị ảnh hưởng hoặc hai Bên không thể thực hiện được nghĩa vụ của mình, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp như: (i) sự hư hỏng đường truyền, hư hỏng phương tiện máy tính, hư hỏng thiết bị/phương tiện kết nối, lỗi hệ thống, các sự cố liên quan đến tấn công mạng, tấn công hệ thống, tấn công lấy cắp/xóa dữ liệu, mất kết nối đường truyền internet hay đường truyền cáp quang có tính hệ thống; (ii) Sở Giao Dịch, VSDC, hoặc bên có liên quan gặp sự cố (bao gồm cả sự cố của hệ thống giao dịch) trong khi thực hiện nghĩa vụ của bên đó; (iii) bạo loạn, chiến tranh, chiến sự, bạo động, đình công,

tranh chấp lao động và các ngưng trệ công việc khác, các tiện ích công cộng bị ngừng hoạt động hoặc bị cản trở, hỏa hoạn, lũ lụt, động đất, sóng thần, dịch bệnh hoặc thiên tai khác; (iv) sự ngăn cấm hay hành động của Chính phủ hoặc cơ quan nhà nước, bản án, sự thay đổi chỉ thị, quy định, luật, sắc lệnh của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Để tránh hiểu nhầm, trong mọi trường hợp nghĩa vụ thanh toán của Khách Hàng cho MSVN, VSDC, Sở Giao Dịch và/hoặc bất kỳ cơ quan nhà nước có thẩm quyền nào khác không được miễn trừ bởi Sự Kiện Bất Khả Kháng.

f. **“Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán”** có nghĩa là bất kỳ hoặc toàn bộ tài khoản giao dịch chứng khoán thông thường, tài khoản giao dịch ký quỹ, tài khoản giao dịch chứng khoán phái sinh và/hoặc các tài khoản giao dịch chứng khoán khác của Khách Hàng mở tại MSVN (nếu có).

g. **“Tập Đoàn Maybank”** là Malayan Banking Berhad và các công ty con, công ty liên quan, công ty liên kết, công ty thành viên của Malayan Banking Berhad.

h. **“Thông Tin Mật”** có nghĩa là Dữ Liệu Cá Nhân và/hoặc bất kỳ thông tin, tài liệu, dữ liệu theo bất kỳ hình thức nào (cho dù bằng văn bản, từ tính, điện tử, kỹ thuật số hoặc hình thức khác) được một Bên hay bất kỳ bên thứ ba nào thay mặt cho Bên đó cung cấp cho Bên còn lại, bao gồm nhưng không giới hạn thông tin có giá trị thương mại, độc quyền và bí mật thương mại, kinh doanh, tài chính, kỹ thuật, nghiệp vụ, hành chính, tiếp thị và các thông tin, bên cạnh các thông tin khác, liên quan đến Bên cung cấp thông tin và/hoặc các công ty có liên quan của Bên cung cấp thông tin, ngoại trừ các thông tin, tài liệu sau: (i) thông tin, tài liệu mà Bên tiếp nhận thông tin đã có hợp lệ mà không phải tuân thủ bất kỳ các quy định hoặc trách nhiệm bảo mật nào tại thời điểm nhận được thông tin, tài liệu; (ii) thông tin, tài liệu đã được công khai, phổ biến hoặc trở thành tài sản công mà không do việc vi phạm nghĩa vụ bảo mật thông tin của Bên tiếp nhận thông tin; (iii) thông tin, tài liệu do một bên thứ ba không có cam kết bảo mật đối với Bên cung cấp thông tin; (iv) thông tin, tài liệu do Bên tiếp nhận thông tin phát triển độc lập mà không trực tiếp hoặc gián tiếp tiếp cận với thông tin bảo mật do Bên cung cấp thông tin cung cấp; (v) thông tin, tài liệu mà Bên tiếp nhận thông tin phải công bố, tiết lộ theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan nhà nước/tòa án có thẩm quyền hoặc theo quy định bởi bất kỳ nguyên tắc, chỉ thị hoặc quy định của bất kỳ cơ quan quản lý hoặc cơ quan chính phủ nào; (vi) thông tin, tài liệu đã được biết đến hoặc thuộc sở hữu hợp pháp của Bên tiếp nhận thông tin như được thể hiện bởi bản lưu bằng văn bản tồn tại vào thời điểm công bố; hoặc (vii) thông tin, tài liệu đã được các Bên loại bỏ khỏi quy định bảo mật hoặc theo sự cho phép tiết lộ của Bên cung cấp thông tin.

i. **“Trang Thông Tin Điện Tử”** hoặc **“Website”** có nghĩa là trang thông tin điện tử <https://www.maybank-kimeng.com.vn> hoặc trang thông tin điện tử thay thế khác (nếu có) do MSVN thông báo tại từng thời điểm.

j. **“VSDC”** có nghĩa là Tổng Công Ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam.

## **ĐIỀU 2. DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**

2.1. Khi đăng ký mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán trực tuyến tại MSVN, Khách Hàng có trách nhiệm tuân thủ Điều Kiện Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này và các quy định, thông báo, hướng dẫn đăng ký, sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến của MSVN tại từng thời điểm, bao gồm cả các quy định điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung, thay thế theo toàn quyền quyết định của MSVN (gọi chung là **“Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến”**).

2.2. Khách Hàng theo đây đồng ý MSVN có toàn quyền quy định và/hoặc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung bất kỳ nội dung hay quy định cụ thể nào về Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến hay Hướng Dẫn

Giao Dịch Trực Tuyến mà không cần phải có sự đồng ý của Khách Hàng. Các nội dung này sẽ được thông báo đến Khách Hàng hoặc được đăng tải, công bố trên Hệ Thống hoặc các hình thức thông báo khác theo quy định (nếu có). Các quy định, nội dung điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung này là một bộ phận không tách rời của Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến. Khách Hàng có nghĩa vụ truy cập Trang Thông Tin Điện Tử của MSVN để cập nhật thông tin, và cam kết đồng ý với tất cả các nội dung điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung này (bao gồm cả nội dung điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung theo thông báo của MSVN, nếu có) tại từng thời điểm khi Khách Hàng tiếp tục sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến do MSVN cung cấp.

2.3. Khách Hàng cam kết chỉ được sử dụng các Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến trong phạm vi các hoạt động và mục đích cho phép. Mọi trường hợp sử dụng trái phép có thể dẫn đến vi phạm quy định pháp luật và/hoặc quy định của MSVN.

### **ĐIỀU 3. BẢO MẬT**

3.1. Khách Hàng có trách nhiệm bảo mật và tự chịu trách nhiệm về việc sử dụng Mật Khẩu OTP, các thông tin, thiết bị bảo mật và/hoặc các thông tin, yếu tố định danh khác và phải luôn tuân thủ các biện pháp do MSVN đề ra để tăng cường việc bảo mật.

3.2. 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 MSVN biết và thực hiện theo chỉ dẫn của MSVN.

### **ĐIỀU 4. RỦI RO PHÁT SINH VÀ MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM**

4.1. Khách Hàng mặc nhiên hiểu rõ, thừa nhận đã cân nhắc kỹ lưỡng, nhận thức và đồng ý rằng 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 tự chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc bất kỳ thiệt hại nào phát sinh khi sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến, lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, Sự Kiện Bất Khả Kháng, hoặc do các hành động, thao tác của Khách Hàng ảnh hưởng đến việc sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến hoặc do các lỗi, sự cố khác quy định tại Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến và/hoặc pháp luật liên quan.

4.2. MSVN không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sai sót, thiệt hại hoặc rủi ro nào phát sinh từ và/hoặc liên quan đến bất kỳ trường hợp nào sau đây:

- a. Yêu cầu Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán có thể bị treo, bị ngừng, bị trì hoãn hoặc có lỗi dữ liệu trong khi truyền tải qua mạng Internet.
- b. Bất kỳ yêu cầu nào được thực hiện ngoài ý muốn của Khách Hàng vì lý do Khách Hàng chưa hiểu rõ nội dung, quy định, cách thức sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.
- c. 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.
- d. Lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm nhưng không giới hạn các đối tác và/hoặc bên cung cấp dịch vụ của MSVN trong việc cung cấp dịch vụ liên quan đến Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.
- e. Sự ngắt quãng, trì hoãn, tình trạng không sẵn sàng sử dụng hoặc bất kỳ sự cố nào xảy ra trong quá trình sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến và lấy Mật Khẩu OTP.

- f. MSVN thực hiện chậm trễ hoặc không thực hiện được trách nhiệm của MSVN do có sự trục trặc về máy móc, xử lý dữ liệu, thông tin viễn thông, Sự Kiện Bất Khả Kháng hoặc bất kỳ sự việc nào ngoài sự kiểm soát của MSVN hoặc do hậu quả của sự gian lận, giả mạo, truy cập bất hợp pháp của bất kỳ bên thứ ba nào.
- g. Khách Hàng để mất, lộ/tiết lộ thông tin xác thực, Mật Khẩu OTP, và/hoặc các thông tin hay các yếu tố định danh khác cho bất kỳ bên nào (kể cả nhân viên của MSVN) dẫn đến việc bên thứ ba/người khác sử dụng các thông tin này để thực hiện yêu cầu trực tuyến. Trường hợp phát hiện yếu tố định danh bảo mật khác bị lộ, Khách Hàng có nghĩa vụ nhanh chóng liên hệ hay thông báo ngay với MSVN để được hỗ trợ.
- h. Việc nhận dạng Khách Hàng, tổ chức, nhà đầu tư có thể bị nhầm lẫn, không chính xác hay lỗi về bảo mật có thể xảy ra.
- i. Máy tính và/hoặc thiết bị điện tử, thiết bị di động của Khách Hàng bị nhiễm virus làm hoặc có khả năng làm ngưng trệ, gián đoạn các hoạt động trao đổi thông tin trong mạng máy tính và/hoặc thiết bị điện tử điện tử, thiết bị di động đó hoặc ảnh hưởng đến yêu cầu của Khách Hàng.
- j. Sự cố do lỗi của của Khách Hàng hoặc máy tính hay thiết bị điện tử, thiết bị di động (bao gồm nhưng không giới hạn phần cứng, phần mềm và các nội dung khác trên máy tính/thiết bị) của Khách Hàng hoặc Khách Hàng sử dụng phần mềm, tài liệu hay thực hiện, tuân theo các chỉ dẫn liên quan đến Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến mà không do MSVN cung cấp.
- k. Khách Hàng không tuân thủ hoặc vi phạm bất kỳ quy định nào liên quan đến việc đăng ký, sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.
- l. Bất kỳ yêu cầu nào của Khách Hàng có thể không hợp lệ.
- m. Xảy ra Sự Kiện Bất Khả Kháng.
- n. MSVN không nhận được thông báo của Khách Hàng trong vòng không quá một (01) giờ kể từ khi Khách Hàng nhận thấy hoặc phát hiện một trong các tình trạng sau đây:
  - i. Khách Hàng bị thất lạc hoặc bị đánh cắp Mật Khẩu OTP.
  - ii. Khách Hàng bị đánh cắp hoặc chiếm dụng một cách bất hợp pháp Mật Khẩu OTP.
  - iii. Mọi sự chiếm dụng hoặc sử dụng một cách bất hợp pháp các Dịch Vụ Giao Dịch Chứng Khoán hoặc bất cứ dịch vụ hay thông tin nào được MSVN cung cấp.
  - iv. Bất kỳ sự cố nào mà Khách Hàng không nhận được xác nhận hay thông báo từ MSVN đối với yêu cầu mà Khách Hàng đã thực hiện.
  - v. Bất kỳ sự xác nhận hay thông báo nào của MSVN liên quan đến yêu cầu của Khách Hàng mà không do Khách Hàng thực hiện.
  - vi. Bất kỳ báo cáo, thông tin nào do MSVN cung cấp cho Khách Hàng mà không đúng hay bị mâu thuẫn.
- o. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật và/hoặc quy định của MSVN tại từng thời kỳ (nếu có).

4.3. Khi sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến, Khách Hàng hiểu và mặc nhiên thừa nhận rằng việc truy cập vào internet hoặc các thiết bị điện tử, thiết bị di động hay bất kỳ hệ thống nào đều có thể

bị gián đoạn, chậm trễ, mất đường truyền, v.v... do việc tắc nghẽn đường truyền hay lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm nhưng không giới hạn các đối tác và/hoặc bên cung cấp dịch vụ của MSVN trong việc cung cấp Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến hoặc vì lý do khác không thể dự báo trước hay các nguyên nhân khác ngoài tầm kiểm soát của MSVN, và do vậy có thể dẫn đến các chậm trễ trong việc thực hiện yêu cầu của Khách Hàng. Ngoài ra, Khách Hàng hiểu và mặc nhiên thừa nhận rằng thông tin và Dữ Liệu Cá Nhân có thể bị bên thứ ba truy cập bất hợp pháp. Vì vậy Khách Hàng mặc nhiên chấp nhận tất cả các rủi ro liên quan khi sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.

## **ĐIỀU 5. CAM KẾT, TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG**

5.1. Đảm bảo đã đọc kỹ, hiểu rõ, đầy đủ, chính xác và tuyệt đối tuân thủ đúng các quy định tại **Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến**. Khách Hàng thừa nhận đã được MSVN cảnh báo, khuyến cáo đầy đủ và Khách Hàng hoàn toàn hiểu, ý thức được, chấp nhận các rủi ro có thể phát sinh từ và/hoặc liên quan đến việc sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến. Khách Hàng đảm bảo MSVN không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với những yêu cầu không thực hiện được hay Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến không sử dụng được do bất kỳ lý do nào hay bất cứ thiệt hại nào xảy ra khi Khách Hàng không thực hiện đúng theo Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến hoặc do Sự Kiện Bất Khả Kháng.

5.2. Đảm bảo việc đăng ký sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến là hoàn toàn tự nguyện và không bị gian lận hay ép buộc. Khách Hàng sẽ tự chịu trách nhiệm (i) về sự an toàn và bảo mật của các thiết bị điện tử, thiết bị di động được đăng ký sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến và (ii) thực hiện các biện pháp ngăn chặn và phòng tránh việc sử dụng hoặc truy cập trái phép các thiết bị điện tử, thiết bị di động đó.

5.3. Cung cấp (cho dù trực tiếp hay gián tiếp thông qua tổ chức/cá nhân khác) đầy đủ, chính xác, trung thực các thông tin, tài liệu, chứng từ liên quan đến Khách Hàng và người có liên quan của Khách Hàng cho MSVN và/hoặc theo yêu cầu của MSVN bao gồm nhưng không giới hạn địa chỉ thư điện tử (email), số điện thoại. Khách Hàng có nghĩa vụ phải ngay lập tức thông báo và bổ sung thông tin, tài liệu (nếu có) cho MSVN khi có bất kỳ thay đổi hoặc sai sót nào về thông tin, tài liệu đã cung cấp. Khách Hàng đảm bảo số điện thoại di động và địa chỉ thư điện tử (email) do Khách Hàng đăng ký cho MSVN là số điện thoại và địa chỉ thư điện tử (email) được Khách Hàng sử dụng cho Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.

5.4. Kiểm tra về việc thực hiện và tự chịu trách nhiệm về tất cả yêu cầu được thực hiện qua Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.

5.5. Thừa nhận đã ý thức và đồng ý những rủi ro có thể phát sinh từ yêu cầu đã được đề cập tại Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến và các khuyến cáo về rủi ro mà MSVN đã công bố trên Hệ Thống.

5.6. Tự 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.

5.7. Tự chịu trách nhiệm và 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 yêu cầu trực tuyến. Khách Hàng mặc nhiên xác nhận mọi yêu cầu của Khách Hàng gửi đến MSVN đều là đúng và do chính Khách Hàng thực hiện.

5.8. Trường hợp Khách Hàng chọn sử dụng ngôn ngữ nước ngoài (khác tiếng Việt) để sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến, Khách Hàng cam kết và đảm bảo rằng Khách Hàng được mặc nhiên hiểu là đã đạt trình độ nhất định đối với ngôn ngữ đó 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. Khách Hàng chấp nhận việc sử dụng bằng ngôn ngữ nước ngoài có giá trị tương đương như bằng tiếng Việt. Trong mọi trường hợp, MSVN không chịu trách nhiệm liên quan đến hay phát sinh từ vấn đề khả năng ngôn ngữ của Khách Hàng khi sử dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến.

5.9. Đồng ý rằng dữ liệu ghi nhận qua Hệ Thống sẽ là bằng chứng để giải quyết bất kỳ tranh chấp nào phát sinh. Khách Hàng tự chịu trách nhiệm cho các thông tin được xử lý bởi các thông tin định danh, mật mã, và bất kỳ thông tin nào MSVN nhận được thì được xem như là được nhận từ Khách Hàng.

5.10. Đồng ý rằng tất cả mọi thông tin, tài liệu được MSVN trích xuất từ Hệ Thống liên quan đến Khách Hàng tại MSVN có giá trị làm chứng cứ trong trường hợp phát sinh tranh chấp giữa Khách Hàng và MSVN (nếu có).

5.11. Tuân thủ các quy định tại Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến, các quy định được nêu trong biểu mẫu đăng ký/điều chỉnh và các quy định điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm theo toàn quyền quyết định của MSVN.

5.12. Đảm bảo MSVN có toàn quyền từ chối thực hiện hoặc xác minh, kiểm tra lại trước khi thực hiện đối với các yêu cầu của Khách Hàng mà MSVN nhận thấy có dấu hiệu khả nghi, bất thường hoặc không hợp lệ.

## **ĐIỀU 6. CAM KẾT, TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA MSVN**

6.1. 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.

6.2. Trong quá trình thực hiện cung cấp Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến, MSVN sẽ áp dụng đầy đủ các biện pháp theo quy định của pháp luật để tránh xung đột lợi ích giữa MSVN và Khách Hàng.

6.3. Thông báo kịp thời cho Khách Hàng các sự kiện ngưng, gián đoạn, tạm ngưng, thay đổi, chỉnh sửa liên quan đến các tiện ích Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến (nếu có).

6.4. Bảo mật và lưu giữ thông tin của Khách Hàng (các thông tin định danh, mật mã, số tài khoản), trừ trường hợp phải cung cấp các thông tin này theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc theo quy định của pháp luật hoặc trường hợp hai Bên có thỏa thuận khác.

## **ĐIỀU 7. BẢO MẬT THÔNG TIN VÀ BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN**

7.1. Các Bên đồng ý và cam kết bảo mật Thông Tin Mật theo quy định thỏa thuận và pháp luật liên quan.

7.2. Khách Hàng theo đây đồng ý Dữ Liệu Cá Nhân được xử lý như sau:

a. Loại dữ liệu được xử lý: bao gồm tất cả các loại Dữ Liệu Cá Nhân mà MSVN nhận được từ Khách Hàng hoặc tự thu thập được trước, trong hoặc sau ngày xác nhận văn bản này, và Dữ Liệu Cá Nhân được cập nhật hay bổ sung tại từng thời điểm (nếu có).



b. Dữ Liệu Cá Nhân được xử lý cho một hoặc nhiều mục đích để (i) thực hiện công việc thỏa thuận và các vấn đề liên quan; (ii) tuân thủ các quy định của MSVN, Tập Đoàn Maybank và/hoặc quy định pháp luật; và (iii) thực hiện các mục đích khác liên quan đến hoạt động của MSVN và/hoặc của Tập Đoàn Maybank bao gồm nhưng không giới hạn hoạt động kiểm toán; kiểm tra; giám sát; hoạt động tài chính; quản lý rủi ro; phòng chống tội phạm và hành vi gian lận, rửa tiền, tham nhũng; tuân thủ pháp lý; kiểm soát nội bộ; hoạt động phân tích; nghiên cứu; khảo sát; điều tra; đánh giá chất lượng công việc; quảng cáo và tiếp thị dưới mọi hình thức.

c. Tổ chức, cá nhân được xử lý Dữ Liệu Cá Nhân gồm: (i) MSVN, Tập Đoàn Maybank, cơ quan quản lý nhà nước, và các cơ quan, tổ chức, cá nhân mà MSVN có nghĩa vụ phải cung cấp dữ liệu theo quy định, chính sách, quy chế của MSVN và Tập Đoàn Maybank, và/hoặc quy định pháp luật, và (ii) bên khác mà MSVN cho là cần thiết để xử lý Dữ Liệu Cá Nhân.

d. Cách thức xử lý như: 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.

e. MSVN, Tập Đoàn Maybank được miễn trừ khỏi mọi trách nhiệm phát sinh trong trường hợp phát sinh sự gián đoạn, trì trệ, ngắt quãng, lỗi hoặc bất cứ sự cố nào do bên thứ ba cung cấp hoặc do nguyên nhân nằm ngoài khả năng kiểm soát của MSVN.

f. Dữ Liệu Cá Nhân bắt đầu được xử lý, lưu trữ từ thời điểm được cung cấp và kết thúc theo yêu cầu hợp lý của Khách Hàng hay chủ thể dữ liệu phù hợp các quy định pháp luật. MSVN vẫn có quyền lưu giữ bản sao của dữ liệu, Thông Tin Mật cho mục đích của các quy trình nội bộ, và/hoặc theo yêu cầu của bất kỳ quy định pháp luật hoặc pháp lý, và/hoặc trong trường hợp những Thông Tin Mật, dữ liệu này được tạo lập theo quy trình lưu trữ và dự phòng điện tử tự động của MSVN và Tập Đoàn Maybank.

7.3. Khách Hàng theo đây đã hiểu, biết rõ, đồng ý và cam kết rằng:

a. Đã hiểu rõ và tuân thủ các quyền và nghĩa vụ của chủ thể dữ liệu hay bên kiểm soát dữ liệu theo quy định.

b. Đã được chủ thể Dữ Liệu Cá Nhân đồng ý và/hoặc ủy quyền hợp lệ để cung cấp Dữ Liệu Cá Nhân cho MSVN, và có trách nhiệm cung cấp cho MSVN tài liệu chứng minh ngay khi được yêu cầu.

c. Gửi văn bản thông báo cập nhật, bổ sung cho MSVN nếu có bất kỳ thay đổi nào đối với Dữ Liệu Cá Nhân. MSVN sẽ xử lý dữ liệu và có quyền thông báo chấm dứt cung cấp dịch vụ nếu Dữ Liệu Cá Nhân mới không đáp ứng các mục đích xử lý dữ liệu nêu trên.

d. Đảm bảo MSVN được quyền chuyển giao, cung cấp Dữ Liệu Cá Nhân cho tổ chức, cá nhân khác hoặc thành viên thuộc Tập Đoàn Maybank.

e. Đảm bảo MSVN, Tập Đoàn Maybank không bị bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện, tổn thất hay thiệt hại nào phát sinh từ và/hoặc liên quan đến việc xử lý các Dữ Liệu Cá Nhân.

f. Đảm bảo các cá nhân liên quan cũng đồng ý và tuân thủ các quy định liên quan đến xử lý Dữ Liệu Cá Nhân của MSVN, Bản tuyên bố bảo mật dữ liệu cá nhân của MSVN và Thông báo riêng tư của Maybank Group được đăng tải trên Trang Thông Tin Điện Tử của MSVN và Tập Đoàn Maybank tại từng thời điểm.

g. Đây là thông báo của MSVN cho Khách Hàng trước khi tiến hành xử lý tất cả các Dữ Liệu Cá Nhân, kể cả Dữ Liệu Cá Nhân được bổ sung, cập nhật tại từng thời điểm.

h. Đồng ý tuân thủ các quy định liên quan đến Dữ Liệu Cá Nhân được đăng tải, công bố trên Hệ Thống và/hoặc theo thông báo của MSVN tại từng thời điểm.

7.4. Khách Hàng đồng ý MSVN có quyền thu thập, sử dụng và tiết lộ Thông Tin Mật và dữ liệu khác của Khách Hàng hoặc những cá nhân liên quan đến Khách Hàng để MSVN có thể thực hiện nghĩa vụ của MSVN đối với Khách Hàng hoặc cho các mục đích khác như mục đích xử lý dữ liệu theo quy định.

7.5. Khách Hàng phải bảo mật Thông Tin Mật, không cung cấp, sử dụng, tiết lộ cho bên thứ ba nào khác mà chưa có sự chấp thuận trước bằng văn bản của MSVN.

## **ĐIỀU 8. CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC**

8.1. Khách Hàng theo đây xác nhận đã đọc kỹ, hiểu rõ và cam kết thực hiện đúng Điều Khoản Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này, Hướng Dẫn Giao Dịch Trực Tuyến, các quy định hay thông báo khác của MSVN tại từng thời kỳ và các quy định pháp luật Việt Nam.

8.2. Khách Hàng theo đây đồng ý sẽ tự nguyện cung cấp các thông tin, tài liệu, chứng từ liên quan đến Khách Hàng và người có liên quan của Khách Hàng một cách đầy đủ, chính xác và trung thực cho MSVN; đồng thời sẽ đọc kỹ, hiểu rõ và cam kết tuân thủ các quy định của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán.

8.3. Điều Khoản Sử Dụng Dịch Vụ Giao Dịch Trực Tuyến này được lập bằng tiếng Việt và có thể được dịch ra các ngôn ngữ khác cho mục đích tham khảo.