

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN MỞ TÀI KHOẢN CHỨNG KHOÁN BẰNG PHƯƠNG THỨC ĐỊNH DANH ĐIỆN TỬ

Mục lục

ĐIỀU 1: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ.....	1
ĐIỀU 2: PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH.....	1
ĐIỀU 3: CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG.....	1
ĐIỀU 4: SỰ KIỆN BẤT KHẢ KHÁNG, BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI	2
ĐIỀU 5: HIỆU LỰC CỦA ĐKĐK eKYC	3
ĐIỀU 6: ĐIỀU KHOẢN CHUNG.....	3

Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS công bố Điều khoản và điều kiện mở tài khoản chứng khoán bằng phương thức định danh điện tử, có hiệu lực từ ngày 04/08/2025 và được cập nhật theo từng thời điểm phù hợp với luật định.

ĐIỀU 1: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ

- **Bên** là cách gọi riêng của OCBS hoặc Khách Hàng.
- **Các Bên** là cách gọi chung cho cả OCBS và Khách Hàng.
- **Định danh điện tử (eKYC- electronic Know Your Customer)** là quá trình xác định danh tính (thông qua việc thu thập đầy đủ thông tin, hồ sơ của Khách Hàng theo quy định pháp luật) bằng phương thức điện tử, trực tuyến, không trực tiếp gặp mặt Khách Hàng, nhằm phục vụ cho việc đăng ký mở tài khoản và thực hiện các giao dịch chứng khoán. Việc mở và sử dụng tài khoản thông qua phương thức eKYC sẽ tuân thủ theo các quy định trong các điều khoản, điều kiện này hoặc các điều kiện về sử dụng dịch vụ/sản phẩm khác do OCBS ban hành trong từng thời kỳ.
- **ĐKĐK eKYC** là Bộ điều khoản và điều kiện mở tài khoản chứng khoán qua phương thức định danh điện tử này.
- **Giấy tờ xác minh thông tin** bao gồm căn cước công dân (CCCD), thẻ căn cước còn hiệu lực và không có một, một số các dấu hiệu sau: Bị chỉnh sửa nội dung (chữ, số); Bị cắt góc/bấm lỗ; Bị mờ/nhòe quá mức; Bị chèn ảnh khác; Là giấy tờ in/photo đen trắng hoặc màu (không phải bản gốc).
- **Hợp Đồng Mở Tài Khoản** là hợp đồng đã được OCBS ký với Khách Hàng dùng để mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại OCBS.
- **Khách Hàng** là cá nhân có nhu cầu giao dịch chứng khoán và yêu cầu được mở tài khoản giao dịch chứng khoán ("**TKCK**") tại Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS ("**OCBS**").

ĐIỀU 2: PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH

- 2.1. ĐKĐK eKYC điều chỉnh các mối quan hệ giữa OCBS và Khách Hàng trong quá trình Khách Hàng mở TKCK tại OCBS bằng phương thức định danh điện tử và sử dụng các dịch vụ/sản phẩm do OCBS cung cấp tại từng thời điểm.
- 2.2. Khi mở TKCK bằng phương thức định danh điện tử, Khách Hàng mặc nhiên chấp thuận việc tuân thủ quy tại ĐKĐK eKYC đối với từng dịch vụ/sản phẩm mà Khách Hàng đăng ký và sử dụng.

ĐIỀU 3: CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

- 3.1. Khi thực hiện mở TKCK thông qua phương thức định danh điện tử, Khách Hàng cam kết:
 - (a) Việc mở TKCK và ký kết Hợp Đồng Mở Tài Khoản do chính Khách hàng thực hiện, hoàn toàn tự nguyện và không bị ép buộc bởi bất kỳ người nào hay bất kỳ bên thứ ba nào khác;
 - (b) Số điện thoại (phải là thuê bao đã được kích hoạt, đang hoạt động) và địa chỉ email được dùng để đăng ký mở TKCK thuộc quyền sở hữu của Khách Hàng hoặc Khách Hàng được quyền sử dụng hợp pháp, hợp lệ;
 - (c) Giấy tờ xác minh thông tin sử dụng để mở TKCK là của chính Khách Hàng, còn hiệu lực sử dụng, không có yếu tố giả mạo, không cắt ghép, không tẩy xóa hình ảnh/thông tin cá nhân và hoàn toàn hợp pháp;
 - (d) Mẫu chữ ký đăng ký trên hồ sơ và dùng để ký kết hợp đồng mở TKCK (gửi về Công ty sau khi hoàn thành việc mở TKCK qua eKYC) là của chính Khách Hàng mà không phải của bất kỳ ai khác ký hộ, ký thay;
 - (e) Hình ảnh tự chụp của Khách Hàng phải là ảnh chụp người thật, của chính Khách Hàng tại thời điểm đăng ký dịch vụ/sản phẩm và không có dấu hiệu chụp lại từ hình ảnh khác hoặc không sử dụng hình ảnh, phương tiện khác thay thế;
 - (f) Thông tin Khách Hàng khai báo trên hệ thống định danh điện tử là đầy đủ, trung thực, chính xác.
- 3.2. Trường hợp thông tin Khách Hàng theo Điều 3.1 không hợp lệ theo quy định thì OCBS được quyền phong tỏa TKCK và khóa các dịch vụ/sản phẩm đang cung cấp cho Khách Hàng. Trong trường hợp này, Khách Hàng có thể đến OCBS để bổ sung các thông tin, giấy tờ cần thiết để mở khóa tài khoản hoặc yêu cầu đóng tài khoản. Việc đóng tài khoản sẽ thực hiện theo quy định chung của OCBS trong từng thời kỳ.

- (a) Áp dụng công nghệ để kiểm tra, đối chiếu đặc điểm sinh trắc học với dữ liệu sinh trắc học công dân thông qua cơ sở dữ liệu căn cước công dân;
- (b) Thường xuyên kiểm tra, đối chiếu các thông tin định danh trong quá trình Khách Hàng sử dụng dịch vụ/sản phẩm;
- (c) Áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn chặn các hành vi vi phạm liên quan đến mở và sử dụng TKCK.

3.3. Không thuộc các đối tượng sau đây:

- (a) Người không có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, đang chấp hành hình phạt tù, hoặc bị Tòa án cấm hành nghề kinh doanh chứng khoán;
- (b) Là công dân tại một quốc gia nơi có bất kỳ hạn chế nào về việc mua/bán chứng khoán;
- (c) Hành động dựa trên sự ủy quyền của bất kỳ người nào là đối tượng của lệnh cấm hoạt động mua, bán bất kỳ loại chứng khoán nào;
- (d) Những đối tượng khác bị cấm giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 4: SỰ KIẾN BẤT KHẢ KHÁNG, BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI

4.1. Sự kiện bất khả kháng

- (a) Là sự kiện xảy ra sau khi có hiệu lực, theo đó (i) Xảy ra một cách khách quan ngoài tầm kiểm soát của một Bên (Bên bị ảnh hưởng) và làm ảnh hưởng đến việc thực hiện nghĩa vụ của Bên bị ảnh hưởng; và (ii) Bên bị ảnh hưởng không lường trước, không thể dự phòng; và (iii) Bên bị ảnh hưởng không thể tránh hoặc khắc phục một cách hợp lý mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép; và (iii) Không do Bên bị ảnh hưởng gây ra.
- (b) Sự kiện bất khả kháng bao gồm nhưng không giới hạn các sự kiện, tình huống sau: chiến tranh, bạo động, biểu tình, đình công hay đóng cửa nơi làm việc do các tổ chức, cá nhân khác gây ra; các thiên tai, động đất, hỏa hoạn, dịch bệnh; sự thay đổi chính sách pháp luật, quy định của Sở Giao Dịch Chứng Khoán hay theo quyết định của Cơ quan có thẩm quyền; các yêu cầu, quy định, quyết định do Cơ quan nhà nước có thẩm quyền ban hành; do trục trặc của các thiết bị cơ khí hoặc điện tử hoặc hệ thống hạ tầng công cộng, do lỗi của các bên thứ ba cung cấp dịch vụ/sản phẩm internet, điện thoại hoặc viễn thông; do hacker/virus xâm nhập và kiểm soát hệ thống; sự trục trặc về máy móc, xử lý dữ liệu, thông tin viễn thông, lượng lệnh tăng đột biến ...
- (c) Để rõ ràng, sự thiếu hụt tài chính, sự biến động của thị trường chứng khoán không được xem là Sự kiện bất khả kháng.

4.2. Bồi thường thiệt hại

- (a) Bên Vi Phạm có trách nhiệm bồi thường thiệt hại cho Bên Bị Vi Phạm nếu thiệt hại xuất phát từ lỗi của Bên Vi Phạm. Nghĩa vụ bồi thường thiệt hại được miễn trừ trong trường hợp xảy ra (i) Sự kiện bất khả kháng quy định tại Điều 4.1 và (ii) Miễn trừ trách nhiệm quy định tại Điều 4.3.
- (b) Nguyên tắc xác định thiệt hại: Bên Vi Phạm có nghĩa vụ bồi thường thiệt hại cho Bên còn lại những thiệt hại thực tế phát sinh. Mức độ thiệt hại sẽ do Các Bên cùng đánh giá dựa trên những gì xảy ra trong thực tế. Trong trường hợp Các Bên không thể đưa ra mức thiệt hại thống nhất, mức độ thiệt hại sẽ được xác định theo quy định của pháp luật.
- (c) Nếu một trong Các Bên vi phạm bất kỳ nội dung nào của ĐKĐK eKYC và không khắc phục vi phạm trong thời hạn khắc phục (theo thỏa thuận của Các Bên hoặc theo quy định của Bên Bị Vi Phạm), Bên Bị Vi Phạm có quyền yêu cầu Bên vi phạm bồi thường thiệt hại. Theo đó, Bên Bị Vi Phạm gửi yêu cầu bồi thường thiệt hại cho Bên Vi Phạm kèm những bằng chứng hợp lý để xác định thiệt hại, tổn thất, chi phí mà mình phải chịu do hành vi của Bên Vi Phạm gây ra, đồng thời quy định rõ thời hạn hợp lý để Bên Vi Phạm hoàn thành các nghĩa vụ này. Bên vi phạm có trách nhiệm hoàn thành việc bồi thường thiệt hại trong thời hạn do Bên bị vi phạm quy định.

4.3. Miễn trừ trách nhiệm

OCBS sẽ không chịu trách nhiệm với bất kỳ sai sót nào, thiệt hại hoặc tổn thất nào xảy ra đối với Khách Hàng phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ một trong các sự kiện dưới đây:

- (a) Hậu quả của sự gian lận, giả mạo và/hoặc che giấu thông tin của Khách Hàng hay của một đối tác thứ ba nào.
- (b) Lỗi của hệ thống hay bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào, lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm cả những đối tác của OCBS ảnh hưởng đến quá trình mở TKCK thông qua phương thức định danh điện tử của Khách Hàng.
- (c) Phát sinh Sự kiện bất khả kháng (quy định tại Điều 4.1).

ĐIỀU 5: HIỆU LỰC CỦA ĐKĐK eKYC

- 5.1.** ĐKĐK eKYC có hiệu lực từ thời điểm Khách Hàng xác nhận mở TKCK thông qua phương thức định danh điện tử trên hệ thống của OCBS.
- 5.2.** ĐKĐK eKYC hết hiệu lực khi Hợp Đồng Mở Tài Khoản chấm dứt.
- 5.3.** Không bị ràng buộc và/hoặc hạn chế bởi việc ĐKĐK eKYC hết hiệu lực, các nghĩa vụ của Khách Hàng đối với OCBS phát sinh từ Hợp Đồng Mở Tài Khoản và/hoặc các thỏa thuận, giấy đăng ký, giấy đề nghị... do Các Bên xác lập liên quan đến việc Khách Hàng mở TKCK và sử dụng các dịch vụ/sản phẩm do OCBS cung cấp vẫn sẽ ràng buộc Khách Hàng cho đến khi các nghĩa vụ đó được hoàn thành toàn bộ.

ĐIỀU 6: ĐIỀU KHOẢN CHUNG

- 6.1.** ĐKĐK eKYC này và các Hợp đồng, thỏa thuận, giấy đăng ký, giấy đề nghị.... do các bên xác lập liên quan đến việc Khách hàng mở TKCK và sử dụng các Dịch vụ được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Các nội dung không được quy định trong ĐKĐK eKYC, hoặc được quy định trong ĐKĐK eKYC này nếu không phù hợp với quy định pháp luật hoặc quy định của OCBS sẽ được áp dụng theo các quy định pháp luật và các quy định của OCBS trong từng thời điểm.
- 6.2.** Mọi tranh chấp liên quan hoặc phát sinh từ ĐKĐK eKYC được giải quyết thông qua thương lượng. Nếu không giải quyết được bằng thương lượng, mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến ĐKĐK eKYC này sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (VIAC) theo Quy tắc tổ tụng trọng tài của Trung tâm này. Các Bên đồng ý các quy định sau liên quan đến việc giải quyết tranh chấp tại VIAC: (i) số lượng trọng tài viên là một (01), (ii) địa điểm trọng tài là tại Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam, và (iii) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.