

**ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN
SỬ DỤNG DỊCH VỤ LIÊN KẾT OCBS - OCB**

Mục lục

ĐIỀU 1: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ	1
ĐIỀU 2: PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH	2
ĐIỀU 3: SỬ DỤNG DỊCH VỤ LIÊN KẾT	2
ĐIỀU 4: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN.....	3
ĐIỀU 5: BẢO MẬT KHI CUNG CẤP/SỬ DỤNG DVLK	3
ĐIỀU 6: ĐIỀU KHOẢN CHUNG	4

Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS công bố Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ liên kết OCBS - OCB, có hiệu lực từ ngày 02/02/2026 và được cập nhật theo từng thời điểm phù hợp với luật định.

ĐIỀU 1: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ

1.1. Trong phạm vi Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ liên kết OCBS – OCBS này, các thuật ngữ sau được hiểu như sau:

- **Bên** là cách gọi riêng của OCBS hoặc Khách Hàng.
- **Các Bên** là cách gọi chung cho cả OCBS và Khách Hàng.
- **ĐKĐK DLCN** là Điều khoản và điều kiện bảo vệ dữ liệu cá nhân đính kèm Hợp đồng mở tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán đã được Các Bên ký kết, được đăng tải công khai trên trang thông tin điện tử của OCBS tại <https://ocbs.com.vn/bo-dieu-kien-va-dieu-khoan-giao-dich-chung-khoan/bao-ve-du-lieu-ca-nhan>.
- **ĐKĐK DVLK** là Điều khoản và điều kiện sử dụng DVLK OCBS – OCB này.
- **Bộ ĐKĐK** là Bộ Điều khoản và Điều kiện giao dịch chứng khoán đính kèm Hợp đồng mở tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán đã được Các Bên ký kết, được đăng tải công khai trên trang thông tin điện tử của OCBS tại <https://ocbs.com.vn/bo-dieu-kien-va-dieu-khoan-giao-dich-chung-khoan>.
- **Dịch Vụ Liên Kết (“DVLK”)** là dịch vụ do OCBS và OCB cung cấp cho Khách Hàng, theo đó sau khi liên kết TKCK và TKTT thành công, Khách Hàng được quyền sử dụng TKTT để thực hiện các Nghĩa Vụ Thanh Toán của Khách Hàng phát sinh từ/liên quan đến TKCK. Để rõ ràng, **Nghĩa Vụ Thanh Toán** bao gồm:
 - (i) Nghĩa vụ thanh toán tiền, chứng khoán cho các giao dịch chứng khoán theo kết quả đã khớp lệnh (giao dịch mua bán chứng khoán, bán quyền mua chứng khoán, lưu ký chứng khoán, nhận cổ tức, mua chứng khoán phát hành thêm (nếu có), nhận, thu tiền bán chứng khoán lỗ lẽ, mua bán chứng chỉ quỹ mở, nợ ký quỹ đến hạn, quá hạn...);
 - (ii) Nghĩa vụ thuế phát sinh từ giao dịch chứng khoán theo luật định;
 - (iii) Nghĩa vụ thanh toán tất cả các loại Phí Dịch Vụ và các Nghĩa Vụ Thanh Toán phát sinh khác phát sinh từ việc sử dụng Dịch Vụ tại OCBS (Bao gồm nhưng không giới hạn phí môi giới, phí lưu ký, phí giao dịch, các khoản phí dịch vụ, giá dịch vụ, khoản vay và bất kỳ loại phí, chi phí nào liên quan đến Khoản Vay của Khách Hàng đối với OCBS trên tài khoản ký quỹ, và bất kỳ nghĩa vụ thanh toán nào khác cho OCBS theo quy định của OCBS tại từng thời điểm);
 - (iv) Nghĩa vụ thanh toán lãi suất quá hạn thanh toán do OCBS quy định tại từng thời điểm và phù hợp với luật định;
 - (v) Các nghĩa vụ thanh toán khác của Khách Hàng đối với Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc bên thứ ba khác được thực hiện thông qua OCBS.
- **Hệ Thống** là hệ thống phục vụ quản lý và thực hiện Hoạt động giao dịch chứng khoán trực tuyến của OCBS, bao gồm trang thiết bị phần cứng, phần mềm, tiện ích, cơ sở dữ liệu, hệ thống mạng viễn thông, mạng Internet, mạng máy tính, tiện ích, các ứng dụng, hệ thống điện thoại có ghi âm... **Hoạt động giao dịch chứng khoán trực tuyến** là hoạt động giao dịch chứng khoán được thực hiện thông qua hệ thống công nghệ thông tin và môi trường mạng Internet, mạng viễn thông hoặc các mạng mở khác, bao gồm: Giao dịch chứng khoán giữa Nhà đầu tư và các tổ chức cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến; giao dịch chứng khoán giữa thành viên lưu ký, thành viên bù trừ và Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.
- **Khách Hàng** là cá nhân/tổ chức đồng thời có tài khoản giao dịch chứng khoán (“TKCK”) mở tại OCBS và tài khoản thanh toán và/hoặc tài khoản khác mở tại OCB (“TKTT”).
- **OCB** là Ngân hàng TMCP Phương Đông.
- **OCBS** là Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS.

- 1.2. Trừ khi được giải thích cụ thể tại Điều 1.1 ĐKĐK DVLK này, các từ viết hoa, viết tắt khác được hiểu thống nhất như quy định tại Bộ ĐKĐK.

ĐIỀU 2: PHẠM VI ĐIỀU CHỈNH

- 2.1. ĐKĐK DVLK điều chỉnh các mối quan hệ giữa OCBS và Khách Hàng trong quá trình Khách Hàng sử dụng DVLK tại OCBS.
- 2.2. Khi sử dụng DVLK, Khách Hàng mặc nhiên chấp thuận việc tuân thủ quy tại ĐKĐK DVLK đối với từng Dịch Vụ mà Khách Hàng đăng ký và sử dụng.

ĐIỀU 3: SỬ DỤNG DỊCH VỤ LIÊN KẾT

3.1. Kích hoạt DVLK

- (a) Khi Khách Hàng đăng ký sử dụng DVLK qua Hệ Thống (hoặc phương thức khác do OCBS quy định tại từng thời kỳ) và được OCBS chấp thuận, thì mặc nhiên DVLK được kích hoạt và cung cấp cho Khách Hàng. Từ thời điểm kích hoạt dịch vụ thành công, giao dịch chứng khoán được Khách Hàng thực hiện trên TKCK sẽ được liên kết xử lý thông qua TKTT, theo đó, Nghĩa Vụ Thanh Toán trên TKCK có thể được thanh toán từ/đến TKTT.
- (b) Bằng việc sử dụng DVLK của OCBS, Khách Hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và chấp nhận toàn bộ nội dung của ĐKĐK DVLK này.

3.2. Sử dụng DVLK

- (a) OCBS và OCB sẽ tiến hành thực hiện các nghiệp vụ cần thiết liên quan đến việc cung cấp DVLK nhằm bảo đảm giao dịch chứng khoán và/hoặc các giao dịch khác trên TKCK, TKTT của Khách Hàng được thực hiện, vận hành, xử lý theo quy định của pháp luật, quy định của OCBS và OCB.
- (b) Khách Hàng tại đây đồng ý và ủy quyền không hủy ngang cho OCBS được toàn quyền, thay mặt và nhân danh Khách Hàng thực hiện các nghiệp vụ cần thiết với OCB nhằm phục vụ việc cung cấp và vận hành DVLK, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau đây:
- (i) Gửi và/hoặc thông báo tới OCB các lệnh giao dịch chứng khoán, yêu cầu thanh toán, yêu cầu xử lý phát sinh từ TKCK của Khách Hàng tại OCBS, nhằm đảm bảo hoàn tất giao dịch theo quy định pháp luật.
- (ii) Yêu cầu OCB thực hiện phong tỏa, giải tỏa và/hoặc trích trừ tiền trên TKTT của Khách Hàng để chuyển đến tài khoản theo chỉ định của OCBS nhằm bảo đảm giao dịch chứng khoán của Khách Hàng được hoàn tất thực hiện theo quy định của pháp luật về giao dịch chứng khoán.
- Để làm rõ, OCBS được quyền từ chối, hủy bỏ yêu cầu giao dịch của Khách Hàng nếu trên TKCK và TKTT của Khách Hàng không đủ số dư khả dụng để thực hiện Nghĩa Vụ Thanh Toán phát sinh tại thời điểm đặt lệnh mua chứng khoán.
- (iii) Gửi yêu cầu vắn tin số dư TKTT của Khách Hàng sang OCB để phục vụ việc đối chiếu, đối soát thông tin liên quan đến nghĩa vụ thanh toán phát sinh từ lệnh giao dịch chứng khoán.
- (iv) OCBS chuyển số dư tiền mặt của Khách Hàng có trên tài khoản khách hàng tại OCBS (nếu có) về TKTT của khách hàng đăng ký và OCB được quyền tự động ghi có số tiền OCBS gửi sang lên TKTT đăng ký của khách hàng.
- (v) Thực hiện các yêu cầu nghiệp vụ khác phát sinh từ việc vận hành DVLK, miễn là không trái với quy định của pháp luật, và phù hợp với phạm vi đã được Khách Hàng đồng thuận thông qua ĐKĐK này và các văn bản liên quan.

(c) Cam kết của Khách Hàng

- (i) Khách Hàng xác nhận đã hiểu rõ tính chất của DVLK và các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình kết nối, vận hành giữa TKCK và TKTT. Khách Hàng cam kết chấp nhận toàn bộ các rủi ro về kỹ thuật, vận hành hoặc gián đoạn dịch vụ nằm ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của OCBS và OCB, bao gồm nhưng không giới hạn ở các Sự Kiện Bất Khả Kháng theo quy định tại Bộ ĐKĐK.
- (ii) Khách Hàng cũng đồng ý rằng, mặc dù OCBS và OCB đã áp dụng các biện pháp quản trị rủi ro, bảo mật và kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế tối đa sự cố phát sinh, vẫn không thể loại trừ hoàn toàn rủi ro liên quan đến hệ thống, hạ tầng công nghệ, hoặc tác động từ bên thứ ba.
- (iii) Khách Hàng cam kết không khiếu nại, khởi kiện hay yêu cầu bồi thường đối với bất kỳ tổn thất, thiệt hại nào phát sinh từ việc sử dụng DVLK, trừ trường hợp lỗi được xác định là thuộc về OCBS hoặc OCB theo kết luận của cơ quan có thẩm quyền hoặc theo thỏa thuận giữa các bên liên quan.

3.3. Chấm dứt sử dụng DVLK

- (a) Chấm dứt theo yêu cầu của Khách Hàng:
Khi không còn nhu cầu liên kết TKTT tại OCB với TKCK tại OCBS, Khách Hàng được quyền yêu cầu OCB/OCBS thực hiện ngắt liên kết. Phương thức thực hiện: qua Hệ Thống hoặc phương thức khác do OCBS quy định tại từng thời kỳ. Khách Hàng chỉ có thể ngắt liên kết thành công sau khi đã hoàn thành mọi nghĩa vụ thanh toán với OCBS và OCB.
- (b) Chấm dứt theo quyết định của OCBS và OCB, và phù hợp với quy định tại Điểm b(ii) Điều 3.1 Bộ ĐKĐK.
- (c) Khi chấm dứt sử dụng DVLK (*bất kể chấm dứt theo yêu cầu của Khách Hàng hay theo quyết định của OCBS và OCB*), Hệ Thống sẽ mặc nhiên điều chỉnh loại tài khoản của Khách Hàng về “Tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và thanh toán tiền tại OCBS”, theo đó giao dịch chứng khoán được Khách Hàng thực hiện trên TKCK sẽ được xử lý thông qua Tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và thanh toán tiền tại OCBS.

ĐIỀU 4: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN

4.1. Quyền và nghĩa vụ của Khách Hàng

Khách Hàng, trong phạm vi sử dụng DVLK, có các quyền và nghĩa vụ sau:

- (a) Được cung cấp đầy đủ, kịp thời các thông tin liên quan đến việc sử dụng DVLK, bao gồm nhưng không giới hạn ở: thay đổi chính sách vận hành, điều chỉnh điều khoản, biểu phí và các thông báo quan trọng khác.
- (b) Được quyền yêu cầu OCBS và/hoặc OCB tiến hành tra soát, xác minh các giao dịch có dấu hiệu sai sót, xử lý vi phạm (nếu có) phát sinh trong quá trình sử dụng DVLK.
- (c) Cam kết sử dụng DVLK đúng mục đích, không thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật, gian lận, hoặc làm ảnh hưởng đến hệ thống vận hành, bảo mật, dữ liệu của OCBS và OCB.
- (d) Thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Bộ ĐKĐK, ĐKĐK DVLK này và luật định.

4.2. Quyền và nghĩa vụ của OCBS

Trong vai trò là đơn vị cung cấp và vận hành DVLK, OCBS có các quyền và nghĩa vụ sau:

- (a) Cung cấp DVLK cho Khách Hàng trên cơ sở đăng ký hợp lệ, tuân theo các điều kiện kỹ thuật, vận hành và chính sách cung cấp dịch vụ của OCBS trong từng thời kỳ.
- (b) Đảm bảo duy trì hệ thống kỹ thuật, quy trình nghiệp vụ và đội ngũ hỗ trợ để đảm bảo DVLK hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật và tuân thủ pháp luật hiện hành.
- (c) Chủ động phối hợp với OCB trong việc tra soát, xử lý lỗi phát sinh trong quá trình liên kết tài khoản, đồng thời thông báo kịp thời cho Khách Hàng khi có sự cố ảnh hưởng đến việc sử dụng dịch vụ.
- (d) Có quyền từ chối, tạm ngừng hoặc chấm dứt cung cấp DVLK trong các trường hợp Khách Hàng vi phạm điều khoản của Bộ ĐKĐK, ĐKĐK DVLK, có dấu hiệu gian lận, rửa tiền, vi phạm pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- (e) Thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Bộ ĐKĐK, ĐKĐK DVLK này và luật định.

ĐIỀU 5: BẢO MẬT KHI CUNG CẤP/SỬ DỤNG DVLK

5.1. Các Bên tuân thủ quy định về bảo mật nói chung quy định tại Bộ ĐKĐK và bảo vệ dữ liệu cá nhân nói riêng quy định tại ĐKĐK DLCN.

5.2. Chấp thuận của Khách Hàng về việc OCBS xử lý dữ liệu cá nhân của Khách Hàng

- (a) Xử lý dữ liệu cá nhân của Khách Hàng
 - i. Cho mục đích cung cấp DVLK cho Khách Hàng, dữ liệu cá nhân nhạy cảm của Khách Hàng bao gồm thông tin định danh, thông tin số dư, Nghĩa Vụ Thanh Toán và giao dịch của Khách Hàng sẽ được thu thập, lưu trữ, chia sẻ giữa OCBS, OCB và/hoặc bên liên quan khác (nếu có).
 - ii. Việc chia sẻ dữ liệu bắt đầu từ thời điểm Khách Hàng đăng ký sử dụng DVLK và được OCBS chấp thuận, và kết thúc khi Khách Hàng chấm dứt sử dụng DVLK.
 - iii. Các quyền và nghĩa vụ của Khách Hàng liên quan đến dữ liệu cá nhân được quy định cụ thể tại ĐKĐK DLCN.
- (b) Nội dung tại Điều khoản này được xác lập nhằm thực hiện nghĩa vụ của OCBS về việc thu thập sự đồng ý của Khách Hàng về việc xử lý dữ liệu cá nhân của Khách Hàng theo quy định tại Luật bảo vệ dữ liệu cá nhân số 91/2025/QH15, Nghị định

356/2025/NĐ-CP và các văn bản pháp luật có liên quan và/hoặc được sửa đổi/bổ sung/ban hành mới tại từng thời kỳ.

(c) Bằng cách kích hoạt thành công và sử dụng DVLK, Khách Hàng theo đây xác nhận:

- i. Đã được thông tin đầy đủ, rõ ràng, kịp thời về nội dung xử lý dữ liệu cá nhân, bao gồm loại dữ liệu, mục đích, bên nhận chuyển giao dữ liệu, các quyền và nghĩa vụ liên quan của Khách Hàng (quy định cụ thể tại Điểm a Điều 5.2); và
- ii. Đồng ý để OCBS thực hiện các hoạt động xử lý dữ liệu cá nhân theo phạm vi đã thông báo, phù hợp với mục đích cung cấp DVLK và trong khuôn khổ pháp luật cho phép.

ĐIỀU 6: ĐIỀU KHOẢN CHUNG

- 6.1.** ĐKĐK DVLK có hiệu lực từ thời điểm Khách Hàng đăng ký và sử dụng DVLK và chấm dứt khi Khách Hàng chấm dứt sử dụng DVLK.
- 6.2.** ĐKĐK DVLK này cấu thành Giao Kết giữa Các Bên theo quy định tại Bộ ĐKĐK. Trừ khi được quy định cụ thể tại ĐKĐK DVLK này, các điều khoản không được đề cập sẽ thực hiện theo quy định tại Bộ ĐKĐK.
- 6.3.** Tại mọi thời điểm, OCBS có quyền thay sửa đổi/bổ sung/điều chỉnh ĐKĐK DVLK. Nội dung thay đổi sẽ được thông báo đến Khách Hàng trước ngày hiệu lực theo Phương Thức Thông Báo quy định tại Bộ ĐKĐK. Việc Khách Hàng tiếp tục sử dụng DVLK sau ngày hiệu lực xem là sự chấp thuận toàn bộ đối với các nội dung thay đổi.