

## HỢP ĐỒNG CHO VAY TIỀN MẶT

Hôm nay, ngày..... tháng..... năm ....., tại Công ty Tài Chính TNHH MB Shinsei, chúng tôi gồm:

**BÊN CHO VAY:** CÔNG TY TÀI CHÍNH TNHH MB SHINSEI (sau đây gọi tắt là “Mcredit”)

**Mã số doanh nghiệp: 0107349019**

**Hotline: 1900636769**

**Địa chỉ:** Tầng 9,10,11,12, Tòa nhà MB Bank, 21 Cát Linh , Phường Cát Linh , Quận Đống Đa, Hà Nội.

**BÊN VAY:** Ông/Bà ..... (sau đây gọi tắt là “Bên vay”)

**Số CMND/Thẻ CCCD số:**..... **Cấp ngày:**..... **Tại:**.....

**Địa chỉ thường trú:** .....

**Điện thoại:** .....

Các bên thỏa thuận ký Hợp đồng cho vay tiền mặt (“Hợp đồng”) theo các điều khoản sau:

### PHẦN 1: CÁC ĐIỀU KHOẢN CƠ BẢN

**1. Mục đích vay:** Mục đích tiêu dùng hợp pháp như đã quy định trong bản “Đăng ký sử dụng dịch vụ, sản phẩm tại Mcredit” (hoặc “Phiếu Thông tin Khách hàng”) của Bên vay

**2. Số tiền vay:** .....VND (Bằng chữ: .....) )

**3. Thời hạn vay:** ..... Kỳ trả nợ. Trong đó, Kỳ trả nợ thực hiện theo quy định tại khoản 1.1, Điều 1 Phần 2 Các điều kiện và điều khoản kèm theo Hợp đồng cho vay tiền mặt.

**4. Tên sản phẩm vay:** .....

**5. Lãi suất cho vay trong hạn<sup>1</sup>:** .....% /năm

**6. Phương thức cho vay:** Cho vay từng lần theo hình thức cho vay trả góp.

**7. Phương thức giải ngân:** Số tiền vay sẽ được Mcredit giải ngân bằng cách:

- Giải ngân Số tiền phí bảo hiểm: .....VND cho Công ty Bảo hiểm: .....

- Giải ngân cho Bên vay Khoản vay tiêu dùng, số tiền: ..... VND, theo một trong hai hình thức:

(1) Chuyển khoản vào tài khoản của Bên vay: Số Tài Khoản: .....

Tại ngân hàng: .....

Chi nhánh/PGD: .....

(2) Hoặc: Giải ngân bằng tiền mặt qua đại lý chi hộ của Mcredit: .....

và Bên vay cam kết không có tài khoản thanh toán tại bất kỳ tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán nào.

Bên vay đồng ý thanh toán các khoản chi phí chuyển khoản hoặc chi phí phục vụ việc chi tiền mặt phát sinh nếu có.

**8. Ngày nhận nợ:** Là ngày Bên vay nhận được số tiền vay theo phương thức giải ngân được quy định tại Điều 7 Hợp đồng này (là ngày Mcredit chuyển khoản đối với phương thức giải ngân qua tài khoản hoặc là ngày Đại lý chi hộ ghi nhận đã chi tiền thành công cho Bên vay đối với phương thức giải ngân qua đại lý chi hộ).

<sup>1</sup> Lãi suất cho vay do hai Bên thỏa thuận phù hợp với quy định của Mcredit và quy định của pháp luật tại thời điểm ký kết hợp đồng

**Khoản phải trả hàng kỳ<sup>2</sup> và Ngày thanh toán hàng kỳ:** chi tiết theo lịch trả nợ được Mcredit cung cấp cho Bên Vay theo phương thức thỏa thuận tại Hợp đồng này.

**10. Hợp đồng gồm 03 phần:**

- Phần 1: Các điều khoản cơ bản;
- Phần 2: Các điều kiện và điều khoản kèm theo Hợp đồng cho vay tiền mặt (được đăng trên website của Mcredit tại đường dẫn: <https://Mcredit.com.vn>, là một phần không tách rời của Hợp đồng này);
- Phần 3: Các phụ lục và thỏa thuận bổ sung (nếu có).

Hợp đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký và chỉ chấm dứt hiệu lực và tự động thanh lý khi Bên vay đã hoàn thành tất cả các nghĩa vụ với Mcredit. Hợp đồng được lập thành 02 (hai) bản Tiếng Việt, có giá trị pháp lý như nhau, trong đó các Bên thống nhất thông tin các Bên được nêu tại trang đầu của hợp đồng này có thể được sử dụng bằng tiếng Việt không dấu. Bên vay đồng ý giữ một bản Hợp đồng có chữ ký của Bên vay và chữ ký của Nhân viên kinh doanh của Mcredit.

Bằng việc ký tên dưới đây, Bên vay cam kết (1) Mcredit đã cung cấp và giải thích đầy đủ cho Bên vay nội dung Hợp đồng bao gồm nhưng không giới hạn quyền và nghĩa vụ của Bên vay, các biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ, biện pháp xử lý trong trường hợp Bên vay không thực hiện nghĩa vụ theo hợp đồng để Bên vay xem xét, quyết định trước khi ký; (2) chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu, chứng từ mà Bên vay cung cấp cho Mcredit. Ngoài các khoản phải trả theo Hợp đồng, Bên vay không phải trả thêm bất kỳ khoản phí nào cho nhân viên Mcredit hoặc bất kỳ đối tượng nào khác. Bên vay cam kết chỉ sử dụng số tiền vay để thanh toán, chi trả cho bên thụ hưởng không phải là pháp nhân. Bên vay đồng ý rằng Mcredit được phép sử dụng tất cả các thông tin liên quan đến Hợp đồng này hoặc đến Bên vay nhằm thực hiện các mục đích phù hợp với thỏa thuận tại Hợp đồng này.

Các bên đã đọc, nghiên cứu, hiểu rõ và chấp nhận các nội dung quy định của Hợp đồng và đồng ý ký tên dưới đây.

**BÊN VAY**

*(Ký, ghi rõ họ tên)*

**BÊN CHO VAY**

*(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)*

XÁC NHẬN CỦA NVKD: Tôi đã chứng kiến và xin xác nhận về việc giao kết Hợp đồng giữa Bên Vay và Mcredit.  
Họ và tên: \_\_\_\_\_ Chữ ký \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Lưu ý: Khoản phải trả của kỳ đầu tiên và kỳ cuối cùng có thể khác so với khoản phải trả hàng kỳ của các kỳ còn lại, cụ thể theo lịch trả nợ.

## PHẦN 2: CÁC ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN KÈM THEO

### HỢP ĐỒNG CHO VAY TIỀN MẶT

(Dành cho Bên vay vay tiền mặt với mục đích tiêu dùng)

("Bản Điều khoản điều kiện")

#### Điều 1: Thanh toán nợ vay:

**1.1** Kỳ hạn trả nợ (hay "kỳ trả nợ") là các khoảng thời gian trong Thời hạn cho vay mà tại cuối mỗi khoảng thời gian đó Bên vay phải trả một phần hoặc toàn bộ nợ gốc và lãi tiền vay cho Mcredit. Kỳ trả nợ được xác định như sau:

- (i). Kỳ trả nợ đầu tiên được tính Ngày nhận nợ đến hết Ngày thanh toán hàng kỳ đầu tiên.
- (ii). Các Kỳ trả nợ tiếp theo được bắt đầu từ Ngày thanh toán hàng kỳ của một Kỳ trả nợ bất kỳ đến hết Ngày thanh toán hàng kỳ của Kỳ trả nợ liền kề kế tiếp.

**1.2** Phương thức tính lãi: tiền lãi vay được tính trên cơ sở dư nợ gốc thực tế và thời gian vay. Lãi suất cho vay được xác định trên cơ sở một năm 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

**1.3** Thời hạn tính lãi: là toàn bộ khoảng thời gian để tính số tiền lãi của số tiền vay, được xác định như sau:

- (i) Trường hợp giải ngân cho Bên vay bằng hình thức chuyển khoản: Thời hạn tính lãi bắt đầu từ ngày Mcredit chuyển khoản cho Bên vay đến hết ngày liền kề trước ngày Bên vay hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Mcredit theo các thỏa thuận trong Hợp đồng này (bao gồm đầy đủ gốc, lãi).
- (ii) Trường hợp giải ngân cho Bên vay qua đại lý chi hộ: Thời hạn tính lãi bắt đầu từ ngày Bên vay nhận tiền đến hết ngày liền kề trước ngày Bên vay hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Mcredit theo các thỏa thuận trong hợp đồng này (bao gồm đầy đủ gốc, lãi).

**1.4** Vào Ngày thanh toán hàng kỳ, Bên vay phải thanh toán cho Mcredit Khoản phải trả hàng kỳ bao gồm Khoản gốc và lãi phải trả hàng kỳ và phí dịch vụ thu hộ, trong đó:

(1) **Phí dịch vụ thu hộ:** Bên Vay có trách nhiệm thanh toán phí dịch vụ thu hộ cho nhà cung cấp dịch vụ thu hộ của Mcredit bao gồm MBBank, VNPost, Payoo, Viettel hoặc các kênh thu hộ khác có ký hợp đồng hợp tác cung cấp dịch vụ thu hộ với Mcredit khi thanh toán khoản vay cho Mcredit. Nhằm hỗ trợ Bên Vay, Mcredit sẽ nhận của Bên Vay khoản Phí dịch vụ thu hộ cố định là 12,000đ cho mỗi giao dịch trả nợ (số tiền đã bao gồm VAT). Phí này không phải là phí do Mcredit thu và không nằm trong khoản vay của Bên vay.

(2) **Khoản gốc và lãi phải trả hàng kỳ:** Được xác định theo một trong các trường hợp sau:

	Trường hợp 1	Trường hợp 2	Trường hợp 3
Khoản gốc và lãi phải trả hàng kỳ	Ngày nhận nợ từ ngày 03 đến ngày 20 hàng tháng	Ngày nhận nợ là ngày 01,02 và từ ngày 21 đến ngày 31 hàng tháng (tùy số tiền vay, thời hạn vay và lãi suất của khoản vay sẽ rơi vào một trong 2 trường hợp dưới đây)	
Khoản gốc và lãi phải trả kỳ đầu tiên	$P * (1 + i_1) \dots (1 + i_n)$		$P * (1 + i_n)$
Khoản gốc và lãi phải trả các kỳ tiếp theo (từ kỳ 2 đến kỳ (n-1))	$(1 + i_n) * [(1 + i_{n-1}) \dots ((1 + i_2) + 1) + \dots + 1] + 1$		$\frac{P * (1 + i_2) \dots (1 + i_n)}{(1 + i_n) * [(1 + i_{n-1}) \dots ((1 + i_3) + 1) + \dots + 1]}$
Khoản gốc và lãi phải trả kỳ cuối cùng	$O_{n-1} * (1 + i_n)$		

Trong đó:

n: Thời hạn cho vay (tính theo kỳ trả nợ).

R: Lãi suất tính theo năm trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

i: Hệ số lãi của kỳ thứ n được xác định =  $R/365$  (x) Số ngày thực tế của kỳ tính lãi thứ n. Trong đó, kỳ tính lãi được tính theo tháng trừ kỳ tính lãi đầu tiên, cụ thể là:

- Kỳ tính lãi đầu tiên bắt đầu từ Ngày nhận nợ cho đến hết ngày liền kề trước Ngày thanh toán đầu tiên.
- Các kỳ tính lãi tiếp theo bắt đầu từ Ngày thanh toán hàng kỳ của một Kỳ trả nợ bất kỳ đến hết ngày liền kề trước Ngày thanh toán hàng kỳ của Kỳ trả nợ liền kề tiếp.

P: Số tiền vay (Dư nợ gốc ban đầu), bao gồm:

- Số tiền mà Bên vay vay cho Khoản vay tiêu dùng
- Số tiền mà Bên vay vay để thanh toán phí bảo hiểm cho Công ty Bảo hiểm cung cấp dịch vụ bảo hiểm dư nợ tín dụng (nếu có).

$O_n$ : Dư nợ gốc còn lại của kỳ trả nợ thứ n.

**1.5** Khoản phải trả hàng kỳ của các kỳ là bằng nhau. Riêng khoản phải trả của kỳ đầu tiên và kỳ cuối cùng có thể khác so với khoản phải trả của các kỳ còn lại, cụ thể:

(i) Khoản phải trả của kỳ đầu tiên (=) Phí thu hộ + Khoản gốc và lãi phải trả của kỳ đầu tiên. Trong đó khoản gốc và lãi phải trả của kỳ đầu tiên phụ thuộc vào các yếu tố theo quy định tại mục (2), khoản 1.4 Điều 1 Bản Điều kiện điều khoản này.

(ii) Khoản phải trả của kỳ cuối cùng (=) Phí thu hộ + Khoản gốc và lãi phải trả của kỳ cuối cùng (+) Tổng số tiền phạt chậm trả đã dự thu trong trường hợp Bên vay trả chậm trong vòng 5 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán theo lịch trả nợ (nếu có).

**1.6 Lãi chậm trả:** Vào Ngày thanh toán hàng kỳ, nếu Bên vay không thanh toán, thanh toán trễ hạn, hoặc thanh toán không đầy đủ Khoản phải trả hàng kỳ, Bên vay sẽ phải chịu một khoản tiền Lãi chậm trả được xác định như sau:

**Khoản tiền Lãi chậm trả** = Lãi chậm trả tính trên dư nợ gốc ("Lãi chậm trả gốc") + Lãi chậm trả tính trên dư lãi chậm trả ("Lãi chậm trả lãi"), Trong đó:

- (i) Lãi chậm trả gốc (=) Số tiền gốc chậm trả (x) 150% (x) lãi suất cho vay trong hạn (: ) 365 (x) số ngày chậm trả;
- (ii) Lãi chậm trả lãi (=) Số tiền lãi chậm trả (x) 10% (: ) 365 (x) Số ngày chậm trả.

**1.7** Các bên đồng ý về nguyên tắc làm tròn, cụ thể như sau:

(i) Làm tròn khoản gốc và lãi phải trả hàng kỳ: Khoản gốc và lãi phải trả hàng kỳ được làm tròn lên đến đơn vị hàng nghìn.

(ii) Làm tròn số tiền phí bảo hiểm: Số tiền phí bảo hiểm (nếu có) sẽ được làm tròn lên đến đơn vị hàng nghìn.

**1.8** Trước Ngày Thanh toán hàng kỳ bất kỳ, Mcredit sẽ thông báo cho Bên vay về ngày đến hạn thanh toán và số tiền phải trả nhằm hỗ trợ Bên vay thực hiện việc thanh toán đúng hạn.

**1.9** Trường hợp Ngày Thanh toán hàng kỳ rơi vào ngày nghỉ lễ theo quy định của pháp luật và của Mcredit thì trước ngày đến hạn thanh toán, Bên vay nộp tiền vào tài khoản của Mcredit nêu tại khoản 1.12, Điều 1 Bản Điều

khoản Điều kiện này hoặc tới các đại lý thu hộ có hợp tác với Mcredit để thực hiện giao dịch trả nợ. Mcredit sẽ hỗ trợ quản lý số tiền này và tự động thu nợ của Bên vay vào đúng Ngày Thanh toán hàng kỳ theo lịch trả nợ.

**1.10** Bên vay đồng ý rằng với bất kỳ khoản tiền trả nợ hàng kỳ còn dư (số tiền trả nợ thực tế lớn hơn giá trị khoản phải trả hàng kỳ), thì Mcredit sẽ quản lý số tiền dư này không tính lãi, và số tiền này sẽ được dùng để trả nợ đối với khoản nợ của Bên vay vào kỳ thanh toán tiếp theo.

**1.11** Hai bên đồng ý rằng:

(i) Khoản tiền thanh toán còn dư > 100.000 VND (một trăm nghìn đồng Việt Nam) tại ngày tắt toán Hợp đồng cho vay tiền mặt mà trong vòng 06 (sáu) tháng Bên vay không phát sinh khoản vay nào khác tại Mcredit và không có yêu cầu hoàn trả sẽ thuộc về Mcredit;

(ii) Khoản tiền thanh toán còn dư  $\leq$  100.000 VND (một trăm nghìn đồng Việt Nam) tại thời điểm tắt toán Hợp đồng cho vay tiền mặt mà Bên vay không còn Khoản vay nào khác tại Mcredit và không có yêu cầu hoàn trả sẽ thuộc về Mcredit.

**1.12** Bên vay có thể thanh toán Khoản phải trả hàng kỳ cho Mcredit bằng cách nộp tiền vào tài khoản của Mcredit dưới đây hoặc tới các đại lý thu hộ có hợp tác với Mcredit như MBBank, VNPost, Payoo, Viettel hoặc các kênh thu hộ khác có ký hợp đồng hợp tác cung cấp dịch vụ thu hộ với Mcredit để thực hiện giao dịch trả nợ. Mỗi lần thanh toán Khoản phải trả hàng kỳ, Bên vay phải ghi rõ và chính xác Số Hợp đồng. Trong trường hợp Bên Vay không ghi chính xác Số Hợp đồng, Bên Vay có nghĩa vụ phải thông báo ngay cho Mcredit thông qua số điện thoại tổng đài 1900636769 để tránh thanh toán sai Hợp đồng cho vay.

Nếu bên vay thanh toán khoản phải trả hàng kỳ bằng hình thức chuyển khoản: Bên vay chuyển tiền cho Mcredit theo thông tin như sau:

Số tài khoản: 0031166686868

Mở tại: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Quân đội (MB)

Tên tài khoản: CÔNG TY TÀI CHÍNH TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN MB SHINSEI

Nội dung chuyển tiền: <Họ và tên> <Số hợp đồng vay> <Số CMND/CCCD>

Giao dịch thanh toán thông qua chuyển khoản được xác định là thành công khi Bên vay thực hiện giao dịch chuyển khoản theo đúng hướng dẫn trên và số tiền đã được ghi nhận thành công vào tài khoản của Mcredit. Trường hợp phát sinh sai sót do Bên vay hoặc Bên thứ ba dẫn đến giao dịch không thành công và khoản vay phát sinh quá hạn, Bên vay sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm thanh toán lãi/ phí phạt chậm trả (nếu có) cho Mcredit.

**1.13** Số tiền thanh toán tối thiểu mỗi giao dịch trả nợ là 12.000 VND (Mười hai nghìn đồng Việt Nam). Trường hợp Bên vay nộp số tiền dưới 12.000 VND (Mười hai nghìn đồng Việt Nam), Mcredit sẽ không thực hiện hạch toán thu nợ.

**1.14** Lịch trả nợ và thứ tự thu nợ:

a. Sau Ngày nhận nợ, Bên vay được Mcredit cung cấp lịch trả nợ qua tài khoản điện tử của Bên vay tại Mcredit dùng để tra cứu thông tin hợp đồng tại website của Mcredit, trong đó ghi nhận cụ thể Khoản phải trả hàng kỳ và Ngày thanh toán hàng kỳ mà Bên vay phải thanh toán cho Mcredit đối với mỗi khoản vay. Hoặc bất kỳ lúc nào sau

Ngày nhận nợ, Bên vay có thể yêu cầu Mcredit cung cấp lịch trả nợ đối với mỗi khoản vay, trong đó ghi nhận cụ thể số tiền và thời hạn mà Bên vay phải trả góp cho Mcredit hàng kỳ, bằng cách gọi đến số điện thoại tổng đài 1900636769 hoặc đến các Điểm Giới thiệu dịch vụ của Mcredit để yêu cầu.

b. Tại bất kỳ thời điểm nào khi Bên vay nộp tiền để thanh toán khoản vay, Mcredit sẽ thực hiện thu nợ theo thứ tự sau:

(1) Thu phí dịch vụ thu hộ phát sinh theo từng lần giao dịch của Bên vay;  
(2) Thu các khoản quá hạn theo thứ tự ưu tiên: Gốc quá hạn, lãi quá hạn, Các khoản lãi chậm trả với nguyên tắc sau:

- (i) Nếu Bên vay có nhiều khoản vay quá hạn (bao gồm khoản vay theo Hợp đồng này và các khoản vay khác của Bên vay tại Mcredit) thì Mcredit sẽ thu nợ theo thứ tự ngẫu nhiên giữa các khoản vay quá hạn; và
- (ii) Thu các khoản quá hạn lần lượt theo từng khoản vay; và
- (iii) Đối với từng khoản vay, trường hợp số kỳ quá hạn nhiều hơn 01 (một) kỳ thì các khoản quá hạn thu theo quy tắc:
  - Thu gốc quá hạn (từ kỳ xa nhất trước);
  - Thu lãi quá hạn (từ kỳ xa nhất trước);
  - Thu Lãi chậm trả (Từ kỳ xa nhất trước);

(3) Thu các khoản trả nợ trước hạn và tất toán trước hạn theo thứ tự được quy định tại khoản 2.2, 2.3 Điều 2, Bản Điều khoản điều kiện này với nguyên tắc sau:

- (i) Nếu Bên vay đăng ký tất toán trước hạn nhiều Hợp đồng cho vay và/hoặc trả nợ trước hạn nhiều khoản vay (bao gồm khoản vay theo Hợp đồng này và các khoản vay khác của Bên vay tại Mcredit) vào cùng một ngày thì Mcredit sẽ tất toán trước hạn theo thứ tự ngẫu nhiên giữa các khoản vay này; và
- (ii) Thu các khoản thanh toán trước hạn lần lượt cho từng khoản vay.

(4) Thu các khoản đến hạn thanh toán theo thứ tự thu lãi trước, thu gốc sau với nguyên tắc sau:

- (i) Nếu Bên vay có nhiều Khoản vay (bao gồm khoản vay theo Hợp đồng này và các khoản vay khác của Bên vay tại Mcredit) có cùng ngày đến hạn thanh toán thì Mcredit sẽ thu nợ theo thứ tự ngẫu nhiên giữa các khoản vay này; và
- (ii) Thu khoản đến hạn thanh toán lần lượt cho từng khoản vay.

#### **1.15. Trường hợp Bên vay tham gia sản phẩm hoàn tiền (tên sản phẩm vay có chứa ký tự “REFUND”):**

a. Hàng kỳ, Bên vay sẽ được hoàn lại một số tiền nhất định theo Thẻ lệ từng sản phẩm hoàn tiền do Mcredit ban hành trong từng thời kỳ khi Bên vay đáp ứng đồng thời các điều kiện sau:

- (i) Bên vay thanh toán đầy đủ khoản phải trả hàng kỳ của tất cả các khoản vay cùng Ngày thanh toán hàng kỳ với khoản vay tham gia sản phẩm hoàn tiền và các khoản quá hạn bao gồm gốc quá hạn, lãi quá hạn, lãi chậm trả (nếu có) của tất cả các khoản vay tại Mcredit, và;
- (ii) Bên vay thanh toán các khoản phải thanh toán nêu tại điểm (i) trên đây trước hoặc trong Ngày thanh toán hàng kỳ của khoản vay tham gia sản phẩm Hoàn tiền.

b. Trường hợp Bên vay tất toán trước hạn toàn bộ khoản vay theo quy định tại khoản 2.2, 2.3 Điều 2 Bản Điều khoản điều kiện này, Bên vay sẽ không được hoàn tiền cho tất cả các kỳ tất toán trước hạn.

#### **1.16. Các biện pháp đôn đốc, thu hồi nợ**



Bên vay đồng ý rằng Mcredit được quyền sử dụng các biện pháp đơn đốc, thu hồi nợ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành bao gồm nhưng không giới hạn các hình thức liên lạc trực tiếp và gián tiếp.

Thời gian nhắc nợ hàng ngày không sớm hơn 7 giờ và không trễ hơn 21 giờ.

Mcredit không nhắc nợ, đòi nợ, gửi thông tin về việc thu hồi nợ của Bên vay đối với tổ chức, cá nhân không có nghĩa vụ trả nợ cho Mcredit, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

## **Điều 2: Trả nợ trước hạn**

**2.1.** Trường hợp Bên vay thanh toán trước hạn một số kỳ trả nợ (bao gồm cả tiền gốc, lãi và các khoản phí, chi phí phát sinh (nếu có) và phí phạt vi phạm Hợp đồng (nếu có) nhưng chưa tất toán Hợp đồng: Bên vay nộp tiền vào tài khoản của Mcredit hoặc ra các đại lý thu chi hộ có hợp tác với Mcredit để nộp số tiền của các kỳ muốn thanh toán trước. Mcredit sẽ hỗ trợ quản lý số tiền này và định kỳ thực hiện và giảm trừ trên Khoản phải trả hàng kỳ của Bên vay vào ngày thanh toán hàng kỳ. Trong trường hợp này Bên vay không phải nộp phí trả nợ trước hạn.

**2.2.** Bên vay có thể trả trước hạn toàn bộ khoản vay (“Tất toán trước hạn”) khi khoản vay đã trải qua và thanh toán đầy đủ ít nhất 04 (bốn) kỳ trả nợ, đã thông báo cho Mcredit qua số điện thoại tổng đài 1900636769 và nhận được sự đồng ý của Mcredit. Khi đó, Bên vay phải thanh toán cho Mcredit một lần các khoản tiền bao gồm:

- (1) Các khoản quá hạn theo thứ tự: Gốc quá hạn (nếu có), lãi quá hạn (nếu có) và các khoản lãi chậm trả (nếu có) theo quy định tại khoản 1.6, Điều 1 của bản Điều kiện điều khoản này..
- (2) Phí trả nợ trước hạn
  - Phí trả nợ trước hạn = 5% (x) dư nợ gốc trong hạn tại ngày xử lý trả nợ trước hạn. Tối thiểu 1.650.000 VNĐ (Một triệu sáu trăm năm mươi nghìn đồng Việt Nam).
- (3) Khoản lãi phải trả phát sinh theo ngày thực tế tính từ ngày thanh toán hàng kỳ của kỳ gần nhất trước đó đến ngày Bên vay đề nghị trả nợ trước hạn.
- (4) Toàn bộ dư nợ gốc tại ngày Bên vay đề nghị trả nợ trước hạn.

**2.3.** Trường hợp Bên vay chưa trải qua và thanh toán đầy đủ ít nhất 04 (bốn) kỳ trả nợ nhưng có nhu cầu Tất toán trước hạn thì Bên vay cần thông báo cho Mcredit qua số điện thoại tổng đài 1900636769. Sau khi nhận được sự đồng ý của Mcredit, Bên vay nộp tiền vào tài khoản của Mcredit hoặc ra các đại lý thu chi hộ có hợp tác với Mcredit bao gồm các khoản tiền sau:

- Toàn bộ số tiền phải trả hàng kỳ của (n) kỳ tiếp theo. (Trong đó, n là số kỳ chưa thanh toán đủ theo điều kiện tối thiểu 04 (bốn) kỳ trả nợ)
- Số tiền (1) + (2) + (3) + (4) như quy định tại Khoản 2.2 của Điều này.

Định kỳ theo lịch trả nợ, vào ngày thanh toán hàng kỳ, Mcredit sẽ thực hiện thu nợ Khoản phải trả hàng kỳ như thông thường. Đến thời điểm khoản vay của Bên vay đủ điều kiện qua 04 (bốn) kỳ trả nợ, Mcredit sẽ xử lý Tất toán trước hạn theo Quy định.

**2.4.** Trong trường hợp Bên vay có nhu cầu thanh toán trước hạn theo Điều 2.2 và Điều 2.3 Bản Điều kiện Điều khoản này, mà đã nộp tiền vào tài khoản nhưng chưa thông báo cho Mcredit và chưa nhận được sự đồng ý của Mcredit hoặc yêu cầu xử lý tất toán trước hạn không thực hiện được do Bên vay chưa nộp đủ số tiền theo thông

báo của Mcredit, Mcredit sẽ hỗ trợ quản lý số tiền này và định kỳ khấu trừ khoản phải trả hàng kỳ của Bên vay vào ngày thanh toán hàng kỳ.

**Điều 3: Bảo hiểm Khoản vay** (Tên chi tiết của sản phẩm bảo hiểm theo quy định của Công ty Bảo hiểm trong từng thời kỳ - Sau đây gọi tắt là “Bảo hiểm”)

**3.1** Bên vay đồng ý ủy quyền cho Mcredit (i) trích tiền Phí bảo hiểm từ Số tiền vay của Bên vay để thanh toán cho Công ty Bảo hiểm; và (ii) nhận và lưu giữ Giấy chứng nhận bảo hiểm do Công ty Bảo hiểm cấp và (iii) yêu cầu Công ty bảo hiểm thực hiện hủy Hợp đồng bảo hiểm của Bên vay trong Thời gian cân nhắc với điều kiện là vẫn đảm bảo quyền lợi của Bên vay theo Hợp đồng, Bản Điều khoản Điều kiện này và các Phụ lục của Hợp đồng (nếu có).

Thời gian cân nhắc là khoảng thời gian hai mươi mốt (21) ngày (hoặc một thời hạn khác theo sản phẩm bảo hiểm theo quy định của Công ty Bảo hiểm trong từng thời kỳ) kể từ ngày nhận được Giấy chứng nhận bảo hiểm và với điều kiện là chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào, Bên mua bảo hiểm (Bên vay) hoặc người được ủy quyền của người này có quyền từ chối không tiếp tục tham gia bảo hiểm. Công ty bảo hiểm sẽ hoàn trả phí bảo hiểm đã đóng sau khi đã trừ đi chi phí khám sức khỏe (nếu có).

**3.2** Bên vay đồng ý rằng trong mọi trường hợp được hoàn Phí bảo hiểm trong Thời gian cân nhắc Mcredit sẽ là bên được nhận tiền hoàn Phí bảo hiểm.

**3.3** Bên vay đồng ý rằng nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm, sẽ:

(i) Gửi yêu cầu thanh toán Bảo hiểm và tất cả những tài liệu cần thiết khác tới Mcredit hoặc Công ty Bảo hiểm trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm.

(ii) Đồng ý các khoản thanh toán Bảo hiểm sẽ được Công ty Bảo hiểm tự động chuyển vào tài khoản chỉ định của Mcredit mà không cần sự chấp thuận của Bên vay.

(iii) Đồng ý để Mcredit là bên được quyền chấp thuận và nhận tiền hoàn phí bảo hiểm đã đóng trong trường hợp xảy ra sự kiện bảo hiểm mà Công ty Bảo hiểm không đồng ý chi trả quyền lợi bảo hiểm.

**3.4** Bên vay cam kết và đồng ý rằng, Số tiền chi trả Bảo hiểm của Bên vay sẽ được chuyển trực tiếp vào một tài khoản chỉ định của Mcredit để thanh toán các nghĩa vụ của Bên vay tại Mcredit theo Hợp đồng này. Phần còn dư sẽ được Công ty Bảo hiểm trả cho Người thụ hưởng thứ hai được Bên vay chỉ định hoặc người thừa kế hợp pháp của Bên vay (nếu có). Trường hợp khoản thanh toán Bảo hiểm không đủ để thanh toán hết các nghĩa vụ tài chính của Bên vay theo Hợp đồng này, Bên vay hoặc người thừa kế hợp pháp của Bên vay có nghĩa vụ, bằng toàn bộ tài sản hợp pháp của mình hoàn tất thanh toán cho Mcredit, phù hợp với quy định pháp luật và thỏa thuận giữa Mcredit với Bên vay, hoặc người thừa kế hợp pháp của Bên vay (nếu có).

**3.5** Bên vay đồng ý rằng, nếu không có sự đồng ý trước bằng văn bản của Mcredit, sẽ không (i) sửa đổi, chấm dứt, chuyển nhượng, miễn trừ hay hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm hoặc quyền nhận thanh toán Bảo hiểm cho Bên vay; (ii) thế chấp hay có hành động khác nhằm tạo ra một khoản vay được đảm bảo bằng Hợp đồng bảo hiểm hoặc quyền nhận thanh toán Bảo hiểm của Bên vay, hoặc (iii) chỉ định một tài khoản ngân hàng để nhận tiền thanh toán Bảo hiểm khác với tài khoản của Mcredit.

**Điều 4: Cam kết của Bên vay**



**4.1** Bên vay đồng ý bồi thường cho Mcredit bất kỳ phí tổn, tổn thất và chi phí thực tế nào mà Mcredit phải chịu liên quan đến bất kỳ hành vi vi phạm Hợp đồng của Bên vay và chịu phạt vi phạm Hợp đồng theo quy định của pháp luật từng thời kỳ.

**4.2** Bên vay đồng ý phối hợp với Mcredit và cung cấp các tài liệu liên quan đến khoản vay để Mcredit thực hiện thẩm định và quyết định cho vay, phương thức giải ngân, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và trả nợ của Bên vay.

**4.3** Bên vay đồng ý rằng Mcredit được phép sử dụng tất cả các thông tin liên quan đến Hợp đồng này hoặc đến Bên vay (thông tin) nhằm thực hiện Hợp đồng này hoặc Hợp đồng bảo hiểm hoặc cho các mục đích khác của Mcredit bao gồm (i) thực hiện các biện pháp bảo đảm hoặc chuyển nhượng quyền của Mcredit theo Hợp đồng này; (ii) đăng ký giao dịch bảo đảm (nếu cần thiết); (iii) đáp ứng theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước và (iv) cung cấp thông tin này cho các bên hợp tác, bên tư vấn, bên cung cấp dịch vụ khác cho Mcredit.

**4.4** Bên vay đồng ý rằng Mcredit được quyền chuyển nhượng khoản nợ (bán nợ) và các quyền khác phát sinh từ Hợp đồng này theo quy định của Mcredit, phù hợp với quy định về hoạt động mua, bán nợ của Ngân hàng nhà nước; chuyển giao khoản nợ và/hoặc thông tin khoản nợ cho các chi nhánh, đơn vị khác thuộc Mcredit hoặc cho bên thứ ba để quản lý hoặc ủy quyền thực hiện công việc nhằm quản lý khoản nợ, thu nợ.

**4.5** Bên vay đồng ý ủy quyền cho Mcredit được quyền đại diện Bên vay yêu cầu Ngân hàng nơi Bên vay mở tài khoản cung cấp thông tin về tên tài khoản, số tài khoản và tình trạng tài khoản, để phục vụ việc thực hiện Hợp đồng này.

**4.6** Bên vay đồng ý ủy quyền cho Mcredit được quyền đại diện Bên vay yêu cầu Ngân hàng nơi Bên vay mở tài khoản nhận tiền vay thực hiện điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất, chuyển trả lại số tiền chuyển nhầm.

**4.7** Trong trường hợp, Bên vay có yêu cầu cung cấp bản in Lịch trả nợ, Bên vay đồng ý rằng Mcredit được quyền sử dụng dịch vụ của bên thứ ba để in và giao Lịch trả nợ cho Bên vay. Bên vay sẽ rà soát lại các thông tin liên quan đến khoản vay và phản hồi cho Mcredit nếu có thắc mắc trong vòng 05 (năm) ngày kể từ khi nhận được bản cứng lịch trả nợ. Sau thời hạn nêu trên, nếu Bên vay không có phản hồi đến Mcredit thì Mcredit hiểu rằng Bên vay đồng ý với điều khoản của khoản vay.

**4.8** Bên vay cam kết sẽ thông báo cho Mcredit nếu Bên vay có bất kỳ sự thay đổi nào về các thông tin đã cung cấp trong hợp đồng trong toàn bộ thời gian vay vốn.

**4.9** Bên vay đồng ý rằng, trong trường hợp có bất kỳ sự thay đổi nào về phương pháp tính lãi tiền vay, loại phí và mức phí áp dụng đối với khoản vay, Mcredit sẽ thông báo cho Bên vay bằng văn bản, gửi tin nhắn đến số điện thoại Bên vay đăng ký hoặc các hình thức hợp pháp khác trước ngày áp dụng nội dung điều chỉnh tối thiểu 15 (mười lăm) ngày. Mọi văn bản, tài liệu giao dịch được coi là đã nhận sau khi được gửi đi thành công bằng điện thoại, thư điện tử, tin nhắn SMS, fax hoặc sau khi bưu điện hoàn thành việc gửi thư. Việc xác nhận thành công sẽ căn cứ vào báo cáo chuyển phát từ các bên/thiết bị chuyển phát.

## **Điều 5: Sự kiện Vi phạm và chấm dứt Hợp đồng**

**5.1** Mcredit có quyền dừng giải ngân, và/hoặc thu hồi nợ trước hạn và/hoặc chấm dứt Hợp đồng khi xảy ra một hoặc các Sự kiện vi phạm sau:

- (i) Bên vay cung cấp thông tin, tài liệu và/hoặc đưa ra tuyên bố, bảo đảm không chính xác, không trung thực và/hoặc không đầy đủ do sơ suất hay vì lí do khác;
- (ii) Bên vay chậm thanh toán lãi vay, nợ gốc và/hoặc các khoản phải thanh toán được quy định tại Hợp đồng này, đã được Mcredit yêu cầu thực hiện, nhưng Bên vay không thực hiện, hoặc thực hiện không đầy đủ;
- (iii) Bên vay vi phạm bất kỳ nghĩa vụ hoặc cam kết nào quy định tại Hợp đồng này, đã được Mcredit yêu cầu nhưng Bên vay không khắc phục hoặc khắc phục không đầy đủ;
- (iv) Bên vay mất tích hoặc đi khỏi nơi cư trú mà không thông báo địa chỉ liên lạc hoặc trong thời gian 03 tháng không liên lạc được; bị mất năng lực hành vi dân sự, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự, bị bắt, bị khởi tố bị can, bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc là bị đơn hoặc người có nghĩa vụ liên quan trong vụ việc/vụ án Hình sự/Dân sự/Lao động/Hành chính;
- (v) Bên vay có nợ xấu tại các tổ chức tín dụng khác theo báo cáo của Trung tâm thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam (CIC).
- (vi) Xảy ra sự kiện bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm ký kết giữa Bên vay và Công ty Bảo hiểm;
- (vii) Xảy ra các sự kiện khác có ảnh hưởng bất lợi đối với tài sản, tình hình tài chính làm Bên vay mất khả năng trả nợ.

**5.2** Trong trường hợp xảy ra một trong các vi phạm tại Khoản 5.1, Bên vay đồng ý rằng Mcredit được quyền sử dụng các biện pháp quy định tại khoản 1.16, Điều 1 Bản Điều khoản điều kiện này, các biện pháp phù hợp với quy định của Mcredit và quy định của pháp luật để đôn đốc, thu hồi nợ.

**5.3** Trường hợp Bên vay có nhiều hơn một Hợp đồng tín dụng/Hợp đồng cho vay với Mcredit và Bên vay vi phạm bất kỳ Hợp đồng nào thì Mcredit có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng và thu hồi nợ trước hạn đối với các Hợp đồng còn lại.

5.4 Hợp đồng này sẽ bị thu hồi nợ trước hạn và/hoặc chấm dứt kể từ ngày Mcredit gửi Thông báo về việc thu hồi nợ trước hạn và/hoặc chấm dứt Hợp đồng trước hạn bằng văn bản hoặc gọi điện hoặc gửi tin nhắn đến số điện thoại Bên vay đăng ký hoặc các hình thức hợp pháp khác cho Bên vay. Theo đó tùy thuộc vào quyết định của Mcredit, các khoản phải trả theo Hợp đồng này và/hoặc theo Hợp đồng tín dụng/Hợp đồng cho vay khác của Bên vay tại Mcredit dù đến hạn hay chưa đến hạn đều được xác định là đến hạn. Và Bên vay có nghĩa vụ thanh toán tất cả các khoản phí, chi phí phát sinh (nếu có), các khoản phạt (nếu có), lãi, lãi chậm trả và nợ gốc phát sinh cho Mcredit theo Thời hạn nêu tại Thông báo về việc thu hồi nợ trước hạn và/hoặc chấm dứt Hợp đồng trước hạn. Nội dung thông báo tối thiểu bao gồm thời điểm chấm dứt Hợp đồng và/hoặc thu hồi nợ trước hạn, số dư nợ gốc bị thu hồi trước hạn, thời hạn hoàn trả số dư nợ gốc bị thu hồi trước hạn, thời điểm chuyển nợ quá hạn và lãi suất áp dụng đối với số dư nợ gốc bị thu hồi trước hạn.

**5.5** Trong trường hợp chấm dứt Hợp đồng thì các quyền của Mcredit truy đòi Bên vay hoàn thành các nghĩa vụ theo quy định của Hợp đồng này vẫn tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp đồng được chấm dứt.

**5.6** Trừ trường hợp việc giải ngân được thực hiện bằng phương thức chuyển khoản vào tài khoản ngân hàng của Bên vay, trong các trường hợp khác nếu Bên vay không tiếp nhận vốn vay đã được giải ngân trong vòng 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày giải ngân thì Mcredit có quyền thu hồi vốn vay và Hợp đồng cùng các văn bản liên quan sẽ tự động được hủy bỏ mà không làm phát sinh bất kỳ quyền hoặc nghĩa vụ nào giữa các Bên.

## **Điều 6: Chuyển nợ quá hạn và cơ cấu lại thời hạn trả nợ**

**6.1** Bất kỳ khoản nợ gốc nào theo Hợp đồng này không được thanh toán đầy đủ vào ngày đến hạn thanh toán tương ứng của khoản nợ gốc đó sẽ bị chuyển nợ quá hạn và phải chịu Lãi chậm trả gốc theo Khoản 1.6 (i), khoản lãi đến hạn nhưng chưa được thanh toán đầy đủ phải chịu Lãi chậm trả lãi theo Khoản 1.6 (ii) theo Bản Điều khoản Điều kiện này. Việc chuyển nợ quá hạn sẽ được Mcredit thông báo cho Bên vay bằng cách gọi điện và/hoặc gửi tin nhắn đến số điện thoại Bên vay đăng ký hoặc các hình thức hợp pháp khác. Nội dung thông báo tối thiểu gồm dư nợ bị quá hạn, thời điểm chuyển nợ quá hạn, lãi suất áp dụng đối với dư nợ gốc bị quá hạn.

**6.2** Khoản vay theo Hợp đồng này không được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, trừ trường hợp Mcredit chấp thuận bằng văn bản.

## **Điều 7: Quy định chung**

**7.1** Hợp đồng này được giải thích và điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Các điều kiện và điều khoản gắn liền với Hợp đồng cho vay tiền mặt và là bộ phận không thể tách rời của Hợp đồng này.

**7.2** Bất kỳ lúc nào trong thời hạn cho vay, Bên vay có thể yêu cầu Mcredit cung cấp Hợp đồng của khoản vay bằng cách gọi đến số điện thoại tổng đài 1900636769 hoặc đến các Điểm Giới thiệu dịch vụ của Mcredit để yêu cầu.

**7.3** Mọi thông báo, trao đổi liên quan đến việc thực hiện Hợp đồng này, các sửa đổi/bổ sung nội dung của Hợp đồng để phù hợp với sự thay đổi của pháp luật và chính sách của Mcredit sẽ được Mcredit gửi cho Bên vay bằng phương thức gọi điện, tin nhắn SMS (hoặc các hình thức tương đương khác) hoặc đăng tải trên website của Mcredit.

**7.4** Bất kỳ thay đổi hoặc sửa đổi nào trừ Điều 4.9 và 7.3 Bản Điều khoản Điều kiện này sẽ được lập thành văn bản và chỉ có hiệu lực khi được Người đại diện có thẩm quyền của các bên ký kết.

**7.5** Mọi thông báo hay liên lạc theo Hợp đồng trừ khi có quy định cụ thể khác theo Hợp đồng và Bản Điều khoản điều kiện này, phải được thực hiện bằng văn bản và phải được gửi bằng thư bảo đảm đến: địa chỉ của các bên như được nêu tại phần địa chỉ các bên của Hợp đồng này hoặc gửi tới địa chỉ được các bên thông báo thay đổi hợp lệ. Mọi thông báo hoặc liên lạc mà một bên thực hiện hợp lệ theo Hợp đồng này được coi là đã được bên kia nhận được vào ngày làm việc thứ 03 (ba) kể từ ngày thông báo hoặc liên lạc đó được giao cho một đơn vị thực hiện chuyển phát thư hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.

**7.6** Sự vô hiệu của bất kỳ điều khoản nào của Hợp đồng này sẽ không ảnh hưởng đến việc tiếp tục có hiệu lực của các điều khoản còn lại của Hợp đồng.

**7.7** Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp đồng này sẽ được giải quyết bằng thương lượng giữa hai bên. Trường hợp việc thương lượng không thành công, hai bên đồng ý là mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp đồng này sẽ được giải quyết chung thẩm tại Tòa Án có thẩm quyền trên lãnh thổ Việt Nam. Bên thua kiện sẽ phải chịu án phí và các chi phí liên quan khác như: sao chụp hồ sơ, thuê luật sư, phí và chi phí liên quan đến quá trình thi hành án để thu hồi khoản nợ. Trong thời gian Tòa Án chưa đưa ra phán quyết, các Bên vẫn phải tiếp tục thi hành nghĩa vụ và trách nhiệm của mình theo quy định của Hợp đồng này.

## CASH LOAN CONTRACT

Today, day ... month .... year ....., at MB Shinsei Finance Limited Liability Company, we include:

**THE LENDER:** MB SHINSEI FINANCE LIMITED LIABILITY COMPANY (hereinafter referred to as "Mcredit")

**Business registration certificate number:** 0107349019      **Hotline:** 1900636769

**Address:** 9th, 10th, 11th, 12th Floor, MB Bank Building, 21 Cat Linh Street, Cat Linh Ward, Dong Da District, Hanoi.

**THE BORROWER:** Mr./ Ms. .... (hereinafter referred to as the "Borrower")

**ID Number:** ..... Issued on: ..... at: .....

**Permanent address:** .....

**Phone:** .....

The parties agree to enter into a Cash Loans Contract (the "Contract") under the following terms:

### PART 1: BASIC TERMS

1. **Loan Purpose:** Legal consumption purposes as specified in the "Registration form of using products and services at Mcredit" (or "Customer Information Form" ) of the Borrower

2. **Loan Amount:** ..... VND (In words: .....)

3. **Loan term:** ..... repayment periods. In particular, the repayment period is specified in Clause 1.1, Article 1 Part 2 Terms and Conditions attached to the Cash Loan Contract.

4. **Loan product name:** .....

5. **Lending in-term interest rate<sup>3</sup>:** .....% /year

6. **Lending method:** one-time loan in form of instalment loan.

7. **Disbursement method:** The loan shall be disbursed by:

- Disbursing the insurance premium payment: VND..... for the insurance company:
- Disbursing the consumer loan to the Borrower, amount: VND....., in one of the two following forms:

(1) Transferring to the Borrower's account: Account number: .....

At bank:..... Branch/Transaction point: .....

(2) Or: Disbursing in cash via the disbursement agent of Mcredit: ..... and the Borrower commits not to have current account at any other service suppliers.

The Borrower agrees to pay for the transfer fee or the expenses for cash payment, if any.

8. **Date of debt receipt:** is the date that the Borrower receives the loan amount by disbursement method which is regulated in Article 7 of this Contract (the date that Mcredit transfers for the disbursement method via account or the date that the disbursement agent transfers successfully to the Customer for the disbursement method via agents.

9. **The periodically payable amount<sup>4</sup> and The periodically payable date:** is detailed on the repayment schedule provided by Mcredit to the Borrower by the method agreed in this Contract.

10. **The contract consists of 3 parts:**

<sup>3</sup> The interest rate is negotiated by the two parties in accordance with the regulations of Mcredit and law at the time of signing the contract.

<sup>4</sup> The payable amount of the first and the last period may be different from those of remaining periods, detailed as repayment schedule.

- Part 1: Basic terms;
- Part 2: Terms and conditions attached to the Cash Loan Contract (available on the website of Mcredit at <https://Mcredit.com.vn>, as an integral part of this Contract);
- Part 3: Additional appendixes and agreements (if any).

This contract is valid from the date of signing and only terminates and automatically liquidated when the Borrower has fulfilled all obligations to Mcredit. This contract is made in two (2) copies in Vietnamese, with equal legal validity, in which the Parties agree that the information of the Parties mentioned on the first page of this Contract may be in Vietnamese language without accent. The Borrower agrees to keep one copy with signatures of the Borrower and Mcredit's staff.

By signing below, the Borrower commits (1) that Mcredit has provided and fully explained the contents of the Contract for the Borrower including but not limited rights and obligations of the Borrower, measures of urging the collection, collecting debts, handling measures in case the Customer does not performing obligations in the loan contract to consider and decide before signing (2) to be responsible before the law for the accuracy and truthfulness of information, documents that the Borrower provides to Mcredit. In addition to the payable amounts under the Contract, the Borrower shall not pay any additional fees to Mcredit's staffs or any other person. The Borrower commits to use the loan for the payment to the beneficiary that is not legal entity only. The Borrower agrees that Mcredit is allowed to use all information related to this Contract or to the Borrower for the purposes in accordance with the agreements of this Contract.

The Parties have read, studied, understood and accepted the contents of the Contract and agreed to sign below.

**THE BORROWER**  
***(Signature and full name)***

**THE LENDER**  
***(Signature, full name and stamp)***

CONFIRMATION OF CREDIT'S STAFF: I have witnessed and confirmed about the signing of the contract between the Borrower and Mcredit.

Full name:

Signature:

## PART 2. TERMS AND CONDITIONS ATTACHED TO THE CASH LOAN CONTRACT

*(For the Borrowers to borrow cash for consumption purposes)*

("Terms and Conditions")

### Article 1. Debt repayment

**1.1 Repayment period:** is the period of time in the loan term which has been agreed between Mcredit and the Customer. At the end of each period, the Customer has to repay all or part of principal and interest to Mcredit. The repayment period is determined as follows:

- (i) The first repayment period is initiated from the date of debt receipt until the end of the first repayment date.
- (ii) The next repayment periods are initiated from the periodically payable date of any repayment period until the end of the periodically payable date of the next consecutive repayment period.

**1.2 Interest calculation method:** interest amount is calculated on the basis of actual outstanding principal amount and loan term. Interest rate is determined on the basis of one year with 365 (three hundred and sixty five) days.

**1.3 Interest calculation term:** is the entire period to calculate the interest amount of the loan, is defined as follows:

- (i) In case of disbursing to the Borrower by bank transfer: The interest calculation term is defined from the day when Mcredit transfers money to the Borrower's account till the end of the day before the date on which the Borrower fulfill all obligations to Mcredit, according to the agreements of this Contract (including full principal amount, interest amount).
- (ii) In case of disbursing to customers through the disbursement agent: The interest calculation term is defined from the day the Borrower receiving cash till the end of the day before the date on which the Borrower fulfill all obligations to Mcredit, according to the agreements of this Contract (including full principal amount, interest amount).

**1.4** On periodically payable date, the Borrower have to pay to Mcredit the periodically payable amount includes periodically payable principal and interest amount and fee for collection service, in which:

- (i) **Fee for collection service:** The Borrower is responsible for paying the fee for collection service to collection service providers of Mcredit, including MBBank, VNPost, Payoo, Viettel, or other providers that have signed contract of providing collection service to Mcredit. In order to assist the Borrower, Mcredit will receive the fixed fee for collection service of the Borrower with value of VND 12,000 per transaction (the amount is included VAT amount). This fee is not a fee collected by Mcredit and is not part of the Borrower's loan.
- (ii) **Periodically payable principal and interest amount:** Is determined in one of the following cases:



Periodly payable principal and interest amount	Case No.1	Case No.2	Case No.3
	The date of receipt debt is from 03 <sup>rd</sup> to 20 <sup>th</sup> of everymonth	The date of receipt debt is on 01 <sup>st</sup> , 02 <sup>nd</sup> and from 21 <sup>st</sup> to 31 <sup>st</sup> of everymonth (Depending on the loan amount, the loan term and the interest rate of the loan will fall into one of the two cases below)	
Payable principal and interest amount of the first repayment period.			$P * (1 + i_n)$
Payable principal and interest amount of the following repayment period (from period 2 to (n-1))	$\frac{P * (1 + i_1) \dots (1 + i_n)}{(1 + i_n) * [(1 + i_{n-1}) \dots ((1 + i_2) + 1) + \dots + 1] + 1}$		$\frac{P * (1 + i_2) \dots (1 + i_n)}{(1 + i_n) * [(1 + i_{n-1}) \dots ((1 + i_3) + 1) + \dots + 1] + 1}$
Payable principal and interest amount of the last repayment period.	$O_{n-1} * (1 + i_n)$		

In which:

n: Loan term (calculated by period);

R: Interest rate calculated by year on the basis of one year with 365 (three hundred sixty-five) days;

i: interest coefficient of term determined = R/365 (x) The actual number of days in the interest calculation period.

In particular, interest calculation period is calculated by month except for the first interest calculation period.

- The first Interest calculation period is initiated from the date of debt receipt until the end of the day preceding the first payable date.
- The next interest calculation periods are initiated from the periodically payable date of any repayment period until the day preceding the periodically payable date of the next consecutive repayment period.

P: Loan amount (Principal amount), including:

- The amount that the Borrower borrows for the consumer loan;
- The amount that the Borrower borrows to pay for the insurance premium to the insurance company providing Credit outstanding insurance service (if any).

$O_n$ :. Outstanding balance of the repayment period (n)

**1.5** The periodically payable amount is equal. Excepting the payable amount of the first and the last period may be different from those of the remaining periods, detailed as the following:

(i) Payable amount of the first period = Fee for collection service + the Payable principal and interest amount of the first repayment period depending on the factors prescribed in item (2), clause 1.4 Article 1 of this Terms and Conditions.

(ii) Payable amount of the last period (=) Fee for collection service + Payable principal and interest amount of the last period + Total late payment interest amount accrued if the Borrower makes repayment lately within 05 days from the periodically payable date in accordance with the Repayment Schedule (if any).

### 1.6 Interest for late payment

On the periodically payable date, if the Borrower does not pay, pay late or not pay fully the periodically payable amount, the Borrower will have to pay an interest amount on the late payment as the following:

**Late payment interest amount** (=) Late payment interest amount of principal (“Interest of late principal payment”) (+) Late payment interest amount of interest (“Interest of late interest payment”). In which:

(i) Interest of late principal payment (=) Late paid principal amount (x) 150% (x) Normal lending in-term interest rate (:) 365 (x) number of days with late repayment;

(ii) Interest of late interest payment (=) late paid interest amount (x) 10% (:) 365 (x) number of days with late repayment.

1.7 All Parties agreed on principle for rounding off, as the following:

i) Rule for rounding off periodically payable principal and interest amount: periodically payable principal and interest amount are rounded up to thousand unit.

ii) Rule for rounding off insurance fee: Insurance fee (if any) is rounded up to thousand unit.

1.8 Before any repayment due date, Mcredit shall notify the Borrower about the due date and the payable payment in order to assist the Borrower in making timely repayment.

1.9 In case the repayment due date is on public holidays in accordance with Vietnamese law and Mcredit’s regulations, before the due date, the Borrower transfers money to Mcredit account referred to in the Clause 1.12 Article 1 of the Terms & Conditions or pays at the collection agent which cooperates with Mcredit. Mcredit shall assist the Borrower in managing this payable amount and automatically collect debt on the periodically payable date according to repayment schedule.

1.10 The Borrower agrees that any periodically payable amount is residual (actual payable amount is more than the periodically payable amount), Mcredit will manage this residual payable amount without interest and this amount shall be used to repay the debt of the Borrower in the following repayment period.

1.11 All parties agree that:

(i) The excess payment > VND 100,000 (One hundred thousand Vietnamese dong) at the time of Contract termination and the Borrower does not have any other active loan at Mcredit and has no request for refund within 06 (six) months, shall belong to Mcredit.

(ii) The excess payment  $\leq$  VND 100.000 (One hundred thousand Vietnamese dong) at the time of Contract termination, on which the Borrower has no other loans at Mcredit and no request for refund, shall belong to Mcredit.

**1.12** The Borrower can pay periodically payable amount for Mcredit by depositing into the account of Mcredit as below or visit to collection agents that have cooperated with Mcredit such as MBBank, VNPost, Payoo, Viettel or other collection channels have signed a contract for providing collection service with Mcredit to perform debt repayment transaction. For everytime paying the periodically payable amount, the Borrower must clearly and accurately fill in the Contract Number. In case the Borrower does not accurately fill in the Contract Number, the Borrower is obliged to immediately notify Mcredit via telephone number **1900636769** to avoid false repayment.

If the Borrower make repayment via Bank transfer, the Borrower transfers to Mcredit as the following information:

Account number: 0031166686868

Open at: Military joint-stock commercial bank (MB)

Account name: CONG TY TAI CHINH TRACH NHIEM HUU HAN MB SHINSEI

Content: <Full name> <loan contract number> <ID number>

The payment transaction via bank transfer are successfully recorded if the Borrower does the transfer transaction as above instruction and the money is successfully deposited in Mcredit account. In the event of an error caused by the Borrower or a Third Party resulting in an unsuccessful transaction and the loan is overdue, the Borrower will be fully responsible for paying late payment interest/ penalty (if any) to Mcredit.

**1.13** The minimum payable amount per transaction is VND 12,000 (twelve thousand Vietnamese dong). In case the Borrower pays the amount less than VND 12,000 (twelve thousand Vietnamese dong), Mcredit will not collect the debt.

**1.14** Repayment schedule and debt collection order:

- a. After the date of debt receipt, the Borrower is provided by Mcredit the loan repayment schedule via the electronic account of the Borrower at Mcredit for looking up contract information at the website of Mcredit, which specifically identifies the payable amount and the due date that the Borrower has to repay periodically to Mcredit for each loan. Or at any time after the date of debt receipt, the borrower may ask Mcredit to provide the Repayment Schedule for each loan in which records the specific payable amount and the due date that The Borrower has to repay periodically to Mcredit by calling the telephone number 1900636769 or visiting to Service Introduction Points of Mcredit to request.
- b. At any time when the Borrower pays money to repay the loan, Mcredit shall collect the Borrower's debt in the following order:
  - (1) Collecting the fee for collection service incurred from each repayment transaction of the Borrower;
  - (2) Collecting overdue items in order of priority: Overdue principal, overdue interest, overdue deferred interest with the following principles:

- (i) If the Borrower has many overdue loans (including loans under this Contract and other loans of the Borrower at Mcredit), Mcredit will collect the debt in random order within overdue loans; and
  - (ii) Collecting overdue items of each loan in turn; and
  - (iii) For each loan, if the number of overdue periods is more than 01 (one) period, the overdue items shall be collected in accordance with the following rules:
    - Collecting the overdue principal (from the farthest period first);
    - Collecting the overdue interest (from the farthest period first);
    - Collecting the overdue deferred interest (from the farthest period first).
- (3) Collecting of early payment and early termination in the order specified in Clauses 2.2, 2.3 Article 2 of this Terms and Conditions with the following principles:
- (i) If the Borrower registers to terminate many loan contract and/or early repay many loans (including loans under this Contract and other loans of the Borrower at Mcredit) on the same day, Mcredit will early terminate in random order within these loan; and
  - (ii) Collecting early payment of each loan in turn;
- (4) Collecting due items in order of collecting the due interest first, the due principal later according the rules as follows:
- (i) If the Borrower has many loans (including loans under this Contract and other loans of the Borrower at Mcredit) with the same periodically payable date, Mcredit will collect the debt in random order within these loan.
  - (ii) Collecting due items of each loan in turn.

**1.15.** In case the Borrower participates in the Refund product (The loan product name contains the character "REFUND"):

a. Periodically, the Borrower will be refunded a certain amount according to each Regulation on Refund Product issued by Mcredit in each period when the Borrower meets the following conditions simultaneously:

- (i) The Borrowers pay in full periodically payable amounts of all loans that the periodically repayment is the same with that of loan for participating in refund products and overdue items including overdue principals, overdue interests, late payment interests (if any) of all loans at Mcredit; and
- (ii) The Borrower shall pay the payable amounts mentioned in point (i) above or in the periodically payable date of the loan participating in the Refund product.

b. In case the borrower pays early termination for whole outstanding balance according to the regulation of Clause 2.2, 2.3 Article 2 of this Terms and Conditions, the Borrower shall not be refunded for all the pre-payment periods.

**1.16. Measures to urge and recover the debt**

The Borrower agrees that Mcredit has the right to use the measures to urge and recover the debt in accordance with the current law, including but not limited to direct and indirect communications.

The daily time of debt reminding will not be earlier than 7 hours and not later than 21 hours.

Mcredit does not remind, collect debts and send information on debt recovery of the customer to organizations and individuals that are not obliged to pay debts to Mcredit, unless required by competent state agencies prescribed by law.

## **Article 2: Early payment**

**2.1** In case the Borrower pays some periods before due date (which includes principal amount, interest amount and all fees, arising expenses (if any) and penalty for contract violation (if any) but not yet terminate the loan contract: the Borrower pays early payment to Mcredit's account or collection agents of Mcredit for payment before due date, Mcredit will manage this deposit amount and periodically reduce due installments on the periodically payable dates. The Borrower shall not need to pay early termination fee.

**2.2** The Borrower just can do early termination for whole outstanding balance when the loan is passed and paid at least 04 (four) repayment periods, informed to Mcredit via hotline 1900636769 and got agreement from Mcredit. The Borrower has to make payment one time, including:

(1) Overdue items in the following order: Overdue principal (if any), overdue interest (if any) and late payment interest (if any) as prescribed in Clause 1.6, Article 1 of this Terms and Conditions;

(2) Early termination fee:

- Early termination fee (=) 05% of outstanding principal of loan on date of early termination. Minimum amount: 1.650.000 VNĐ (One million, six hundred and fifty thousand Vietnamese dong);

(3) Interest amount accrued on actual days from due date of latest month till date the Borrowers make early termination;

(4) Whole outstanding principal at date the Borrowers request to early terminate.

**2.3** In case the loan is not passed and paid at least 04 (four) repayment periods but the Borrower has demand to do early termination, the Borrower need to inform to Mcredit via hotline 1900636769. After getting agreement of Mcredit, the Borrower sends the money to Mcredit account or goes to Mcredit collection agents to pay one - time the following amounts:

- Whole installment amount of (n) remaining periods (n is number of remaining periods until fulfill 04 (four) periods).
- Amount of (1) + (2) + (3) + (4) specified as clause 2.2 of this Article.

On periodically payable date of the repayment schedule, Mcredit will perform periodically payment as usual. By the time the Borrower qualified 04 (four) periods, Mcredit will proceed early termination as Regulation.

**2.4.** In case the Borrower wishes to make an early payment in accordance with Article 2.2 and Article 2.3 of the Terms and Conditions, which has deposited money into the account but has not yet notified Mcredit and has not received the consent of Mcredit or request settlement before the due date cannot be performed because the borrower has not paid the full amount according to the notice of Mcredit, Mcredit will assist in managing this amount and periodically deducting the borrower's payable amount on the periodic payment date.

**Article 3. Loan insurance** (Details of insurance product in accordance with the regulations of the insurance company in each period - hereinafter referred to as "Insurance").

**3.1** The Borrower agrees to authorize Mcredit (i) to deduct the Insurance premium from the Loan amount to pay for the Insurance Company; and (ii) to take and store the Insurance Certificate which issued by the Insurance Company and (iii) require the Insurance Company to cancel the Insurance contract of the Borrower in the Consideration period provided that ensuring the rights of the Borrower under the Contract, Terms & Conditions and the Appendices of the Contract (if any).

Consideration period is the twenty-one (21) day period (or another time according to the insurance product as stipulated by the Insurance Company in each period) from the date of receipt of the Insurance Certificate and provided that any insurance event has not occurred or no insurance claim has been requested, the Policyholder (the Borrower) or their authorized person has the right to refuse to continue to participate insurance. Insurance companies will reimburse paid premiums after deducting medical examination costs (if any).

**3.2** The borrower agrees that in all cases of premium reimbursement in the Consideration period, Mcredit will be the recipient of this premiums.

**3.3** The Borrower agrees that if an insurance event occurs, the Borrower shall:

(i) Submit an insurance claim and all other required documents to Mcredit or the Insurance Company within 30 (thirty) days from the occurrence of the insurance event.

(ii) Agree that Insurance amount will be automatically transferred to the nominated account of Mcredit by the Insurance company without the consent of the Borrower.

(iii) Mcredit is entitled to accept and receive the reimbursement of insurance fee when there is an insurance event but the Insurance Company does not agree to pay insurance benefits.

**3.4** The Borrower commits and agrees that the insurance amount paid to the Borrower will be transferred directly to a nominated account of Mcredit to pay the Borrower's obligations at Mcredit under this Contract. The residual amount will be paid to The second beneficiary designated by the Borrower or his/her legal heirs by the Insurance Company (if any). In case the Insurance amount is not sufficient to cover all of Borrower's financial obligations under this Contract, the Borrower or her/his legal heirs shall be obliged to fulfill the repayment obligation for Mcredit with all their lawful properties in accordance with the law and agreement between Mcredit and the Borrower, or the legal heir of the Borrower (if any).

**3.5** The Borrower agrees that if not having the prior written consent of Mcredit, the Borrower will not (i) amend, terminate, transfer, release or cancel the Insurance contract or the right of the Borrower to receive Insurance amount; (ii) pledge or have other actions to make a loan secured by this Insurance contract or the right of Borrower to receive Insurance amount, or (iii) nominate a bank account different from Mcredit's account to receive Insurance amount.

**Article 4. Commitment of the Borrower**



- 4.1** The Borrower agrees to compensate for any actual costs, losses and expenses that Mcredit has to suffer in connection with any contract violations of the Borrower and pay a fine in accordance with the law in each period.
- 4.2** The Borrower agrees to cooperate with Mcredit and provide documents related the loan to Mcredit for implementing appraisal and making lending decisions, disbursement method, checking and monitoring the loan purpose and repayment of the Borrower.
- 4.3** The Borrower agrees that Mcredit is entitled to use all information related to this Contract or the Borrower (information) for the performance of this Contract or the Insurance Contract or for other purposes of Mcredit, including (i) transfer or create the security transactions over the rights of Mcredit under this Contract; (ii) register the security transaction (if necessary); (iii) meet the requirements of State agents and (iv) provide this information to cooperation parties, consultants parties, other service providers for Mcredit.
- 4.4** The Borrower agrees that Mcredit is entitled to transfer the debt (debts sale) and other rights arising from this Contract in accordance with Mcredit's regulations, the State Bank's regulations on debt purchasing and selling; transfer the debt and/or information of the debt to other branches or units under management of Mcredit or third parties to manage or authorize the work to manage debt and collect debts.
- 4.5** The Borrower agrees to authorize Mcredit to represent the Borrower to request the Borrower's Bank to provide information on its account name, account number and account status for the purpose of the performance of this Contract.
- 4.6** The Borrower agrees to authorize Mcredit to represent the Borrower to require the Borrower's Bank to open a current account to receive the lending and to make adjustments to items that are incorrectly accounted and retransfer the wrong amount.
- 4.7** In case, the Borrower requests to provide a repayment schedule, the Borrower agrees that Mcredit is entitled to use third-party services to print and send the repayment Schedule to the Borrower. The Borrower shall review all informations related to the loan and respond to Mcredit if has any question within 05 (five) days after receiving the hard-copy repayment schedule. If the Borrower does not respond to Mcredit after the above expiration, Mcredit understands that the Borrower agrees on the terms and conditions of the loan.
- 4.8** The Borrower commits to inform to Mcredit if there is any changes of information which provided in this contract during entire loan term.
- 4.9** The Borrower agrees that in case there is any change about calculation method of the interest, fees and charges applied to loans, Mcredit will notify to the Borrower in writing or send a message to the Borrower's registered phone number or other legal forms before the effective date of adjustment content at least 15 days. All documents, transaction records are considered that are received after Mcredit has sent by telephone, email, message, fax or the post office has completed the mailing. The successful confirmation will be based on the delivery report from the delivery parties/ divices.

#### **Article 5: The violation event and contract termination**

**5.1** Mcredit has the right to stop disbursement and/or collect the debt before maturity and/or terminate the Contract when one or more of the following violation events happen:

- (i) The Borrower provides inaccurate, dishonest and/or incomplete information, documentation and/or statement, guaranty due to negligence or for any other reason;
- (ii) The Borrower is late in paying interest, principal amount and/ or other payables as specified at this Contract; has been requested by Mcredit, but the Borrower does not perform, or not fully perform;
- (iii) The Borrower violates any obligations or commitments specified at this Contract, has been requested by Mcredit, but the Borrower fails to remedy or remedies inadequately;
- (iv) The Borrower has disappeared or has left their residence place without notifying the contact address or without contacting within 3 (three) months; lost capacity for civil acts, restricted capacity for civil acts, arrested, prosecuted for criminal responsibility or be the defendant or related person in the case /Criminal lawsuit/Civil lawsuit/Labor lawsuit/Administrative lawsuit;
- (v) The Borrower has bad debts at other credit institutions as reported by Vietnam National Credit Information Center (CIC).
- (vi) Occurring the insurance events under the Insurance Contract signed between the Borrower and the Insurance Company;
- (vii) Occurring other events that adversely affect the assets or financial situation, and makes the Borrower unable to repay.

**5.2** In case of any of the violations in Clause 5.1, the Borrower agrees that Mcredit has the right to use measures specified in clause 1.16, Article 1 of this Terms and Conditions, measures in accordance with regulation of Mcredit and the regulation of law to urge and recover debts.

**5.3** In the case that the Borrower has more than 01 (one) Credit Contract with Mcredit and the Borrower violates any Contract, Mcredit may be entitled to unilaterally terminate and collect the debt before maturity toward the remaining Contracts.

**5.4** This contract will be subject to early debt recovery and/ or terminated from the date on which Mcredit sends the Notice of early debt recovery and/ or early termination of the Contract in writing or calling or sending message to the phone number registered by the Borrower or other legal means for the Borrower. Accordingly, depending on the decision of Mcredit, the amounts payable under this Contract and/ or under the Credit contract/ Loan Contract of the Borrower at Mcredit whether due or not yet arrived. And the Borrower is obliged to pay all fees, expenses (if any), penalties (if any), interest, late payment interest and principal arises to Mcredit according to the time specified in the Notice on early debt recovery and/ or early termination of the Contract. The minimum notice must include the time of terminating the contract and/ or early recovering debt, the principal outstanding amount to be recovered prior to the due date, the deadline for repayment of the principal outstanding recovered before the due date, the time of transfer overdue debt and interest rate applied to the principal outstanding recovered before maturity.

**5.5** In the case of early termination of contract, the rights of Mcredit that requires the Borrower to fulfill its obligations under this Contract shall continue to be effective after the termination of this Contract.

**5.6** Unless in the case that disbursements are performed by bank transfer to the Borrower's bank account, if the Borrower does not come to receive the loan within 15 days (fifteen) from the disbursement date, Mcredit has the right to recover the loan. This contract and related documents will automatically to be cancelled without giving rise to any rights or duties between the Parties.

#### **Article 6: Overdue debts classification and restructuring of debt repayment period**

**6.1** Any principal under this Contract that is not fully paid on the maturity date of such principal shall become overdue debt and be subjected to Interest of late principal payment according to Clause 1.6 (i), the fully unpaid interest shall be subjected to Interest of late interest payment according to Clause 1.6 (ii) under The terms and conditions of this Contract. The convert of overdue debt will be notified to the Borrower by Mcredit by calling and / or sending a text message to the phone number registered or other legal method. The minimum notice contents include overdue debt balance, the time of overdue debt converted, the interest rate applicable to the overdue principal.

**6.2** Loans under this Contract shall not be restructured the repayment duration, unless otherwise getting written consent from Mcredit.

#### **Article 7: General provisions**

**7.1** This Contract shall be interpreted and governed by the laws of Vietnam. The terms and conditions attached to the Cash loan contract are an integral part of this Contract.

**7.2** At any time during the loan term, the Borrower may require Mcredit to provide the Loan Contract by calling the 1900636769 or visiting Service Introduction Point of Mcredit.

**7.3** Any notices and exchanges related to the performance of this Contract, amendments or additions of this Contract, in accordance with changes of law and policies of Mcredit will be sent to the Borrower by calling, SMS (or other equivalent forms) or posting on the Website of Mcredit.

**7.4** Any changes or amendments excepting for Clause 4.9 and 7.3 of The terms and conditions of this Contract shall be in writing and just be effective upon signing by the authorized representatives of the parties.

**7.5** All other notices or communications under the Contract unless specifically stated otherwise under this Contract and Terms and Conditions must be in writing and must be sent by mail, ensure the right address of the parties as mentioned in this Contract or valid alternative address noticed by the parties. Any notice or communication made by a party properly under this Contract shall be deemed to have been received by the other party on the third business day from the receipt date of notification or the date that communication is delivered to a third party operating lawfully in Vietnam.

**7.6** The invalidity of any provision of this Contract shall not affect the validity of the remaining provisions in this Contract.

**7.7** Every dispute arising from or related to this Contract shall be resolved via negotiation with spirit of good will. If the negotiation does not work, Parties agree that such disputes shall be settled with final decision and enforcement at a Competent Court in Vietnam. The losing party shall be subjected to the Court cost and relevant fees at its own costs and expenses, such as: copying documents, hiring lawyers, fees and costs related to the enforcement procedure of debt collection. While the final decision from the Court of Law is not made, Parties keep their exercising obligations and responsibilities in accordance with regulations of this Contract