

**GUIDEDANCE
FOR OPENING AND USING INDIRECT
INVESTMENT ACCOUNT (IIA)**

I. Definition and Condition to open IIA

Definition:

Indirect Investment Account (“IIA”) is the payment account in Vietnamese Dong (VND) that is opened by the foreign investor at an authorized bank to perform the receipt/payment activities in relation to foreign indirect investment activities in Vietnam.

Conditions:

- Eligible Customers for Opening an IIA: Foreign investors include organizations established under foreign laws and individuals with foreign nationality who are non-residents conducting indirect investment activities in Vietnam.
- Account currency: The account must be in Vietnamese Dong (VND).
- The types of transaction that must be conducted via IIA:
 - ✓ Purchase and sale of securities on the Vietnamese stock market and purchase and sale of other valuable papers.
 - ✓ Capital contribution and purchase of shares or equity interests in unlisted enterprises not subject to opening of direct investment capital accounts as prescribed in Circular 06/2019/TT-NHNN dated 26 June 2019 of the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) providing guidelines for foreign exchange management in relation to foreign direct investment in Vietnam and its amending, supplementing, or replacing documents (if any).
 - ✓ Entrusted investment in VND through fund management companies and other organizations authorized to carry out entrusted investment in accordance with law.
 - ✓ Purchase and sale of other types of securities in accordance with the law on securities.

Important note:

As newly regulated under Circular 03/2025/TT-NHNN of SBV on VND account to conduct indirect investment in Vietnam (Circular 03), an enterprise is considered an enterprise with foreign direct investment if foreign investor ownership exceeds 50%. Accordingly, enterprise having foreign investor ownership from more than 50% to 51% must open a Direct Investment Capital Account (DICA) in line with Circular 06/2019/TT-NHNN **within 12 months from 16 June 2025** (effective date of Circular 03). During such period, foreign investors **can still use their existing IIA** to perform

receipt and payment transactions in relation to capital contribution, purchase of share or equity interests from such enterprises.

II. Required documents and procedure for opening account

1. Regulatory checkpoints at account open:

- ✓ The foreign investor can maintain **only one IIA** (regardless of foreign indirect investment projects to be performed) at one (01) authorized bank, except for cases of foreign securities company, foreign investment fund or foreign organization managed by multiple foreign fund management companies, foreign government-related investment organization as regulated in Circular 03.
- ✓ In case of indirect investment in form of purchasing shares of public company, IIA must be opened at **custody bank** and subject to specific regulation.
- ✓ Where a foreign investor wishes to open an IIA at another authorized bank, the investor must transfer the entire balance from the currently used IIA to the new IIA and close the current IIA.
- ✓ Foreign investors are not allowed to open joint IIA (with two or more entities opening account together) to conduct indirect investment activities in Vietnam.

2. Account Opening Procedure:

- (i) Eligible customers prepare and submit to bank **set of account opening dossier** in accordance with local regulation and MUFG's internal procedure.
- (ii) These documents must be in valid **authentication form** as per Vietnamese regulations. For IIA, confirmation on IIA's maintenance status is required:
 - If IIA is currently maintained at other bank, a written confirmation from that bank on the closure of IIA and transfer of the entire balance to new IIA at MUFG is required.
 - If IIA is not maintained elsewhere, a written confirmation from foreign investor stating that no IIA has been opened yet is required.
- (iii) Upon receiving completed and valid set of documents, MUFG will verify the accuracy and completeness of documentation for further internal processing.
- (iv) Once the documents are verified and approved, the account is activated. And a notice will be issued to notify foreign investor of the account opening.

3. *Required set of documents and authentication form for IIA account opening*

No	Document	Mandatory/ Optional	Form of Authentication
1	* Form A1 – Request to open bank account * Form B – Signature registration	Mandatory	Original
2	Certificates of Incorporations and amendment	Mandatory	Notarized translation and Legalized by Authority
3	Power of Attorney from legal representative of overseas legal entity to authorized representative	If any	Legalized and Notarized
4	Valid Passport/ ID of Authorized Representatives and Authorized Signers in Form B.	Mandatory (PP for foreigner; ID for Vietnamese)	Certified by Authority/ Notarized
5	Confirmation on IIA maintenance status	Mandatory	Original

Note: Please be informed that additional documentation may be required as part of the Know Your Customer (KYC) procedures of MUFG.

III. Agreements on the opening and use of IIA

- ✓ By signing the Account forms mentioned in Part II (Set of documents to open IIA), foreign investor shall agree to be bound by the terms of (i) Master Terms of Business and (ii) Forex Transaction Terms, which are subject to amendments and are posted by MUFG's website.
- ✓ The use of IIA, including receipt and payment transactions, shall be in accordance with Circular 03 and MUFG's guidance.

IV. Usage of IIA

The usage of IIA shall ensure following principles:

1. IIA shall be used to carry out receipt and payment transactions related to foreign indirect investment in Vietnam as follows:

Receipt transactions:

- a) Proceeds from selling foreign currency to authorized banks.
- b) Proceeds from capital transfer, share transfer, sale of securities and other valuable papers; dividends, bond interests, and investment returns in VND derived from securities and valuable papers; profits distributed from capital contribution, share purchase, or equity purchase activities under foreign indirect investment in Vietnam;
- c) Transfers from the VND-denominated payment account of the foreign investor opened at an authorized bank (excluding the indirect investment account);
- d) Transfers from accounts of fund management companies and other organizations authorized to carry out entrusted investment for foreign investors in accordance with the law (applicable where the foreign investor conducts indirect investment in Vietnam in the form of entrusted investment);
- dd) Transfers of interests and other lawful revenues arising from transactions involving purchase of shares without prefunding requirements by foreign institutional investors as prescribed by the current securities laws.
- e) Transfers of deposit and margin money relating to foreign indirect investment transactions as required by local regulation, including: (i) Receipt of money for performing deposit or margin transactions; (ii) Receipt of returned deposit or margin money to the foreign investor in accordance with the law and agreements between the parties.
- g) Transfers from the former indirect investment account (Applicable where a foreign investor wishes to open an indirect investment account at another authorized bank)

Payment transaction:

- a) Payments for capital contributions, purchase of shares, equity interests, securities, and other valuable papers;
- b) Payments for purchasing foreign currency at authorized banks to transfer capital, profits, and other lawful revenues abroad;
- c) Transfers to the VND-denominated payment account of the foreign investor opened at an authorized bank (excluding the indirect investment account);

- d) Transfers to accounts of fund management companies and other organizations authorized to carry out entrusted investment for foreign investors in accordance with the law (Applicable where the foreign investor conducts indirect investment in Vietnam in the form of entrusted investment).
 - dd) Payments for losses and other expenses incurred from transactions involving purchase of shares without prefunding requirements by foreign institutional investors as prescribed by the current securities laws.
 - e) Payments for fees, charges, taxes, administrative fines, and expenses related to foreign indirect investment transactions in Vietnam
 - g) Transfers of deposit and margin money related to foreign indirect investment transactions in Vietnam under local regulation (i) For performing deposit or margin transactions; (ii) Transfers to the VND-denominated payment account of the foreign investor or payments in foreign currency for outward remittance to the foreign investor of deposit or margin amounts that had been transferred into Vietnam but are subject to refund in accordance with the law and agreements between the parties;
 - h) Transfers to the new indirect investment account (Applicable where the foreign investor wishes to open an indirect investment account at another authorized bank)
2. Purpose of money transfer shall be stated clearly in payment order related to indirect investment activities.
 3. The balance of IIA is not permitted to be converted into term deposits or savings deposits.
 4. Foreign investor has the responsibility to provide dossiers, documents, information, and data as required by bank when opening and using IIA.
 5. Foreign investor is accountable under Vietnamese law for the authenticity, validity, and legality of the provided information.

V. Receipt and handling of customer inquiries and complaints

1. Receiving inquiries and complaints

Foreign investor can contact MUFG to submit inquiries and complaints (in line with form on MUFG' Website) through channels such as:

Channel	Hanoi Branch	Ho Chi Minh Branch
Call center	+ 84 24 3946 0600	+84 28 3823 1560
Email	hni_tracuu@vn.mufg.jp	hcm_tracuu@vn.mufg.jp
Directly at the Branch	10 th Floor, Tower 1, Capital Place Building, 29 Lieu Giai St., Ngoc Khanh Ward, Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam	21st and 22nd Floor, The Nexus, 3A – 3B Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam

2. *Handling inquiries and complaints*

Upon receiving inquiries and complaints, MUFG will check and timely respond to foreign investor. If the inquiry/complaint requires additional time to process, MUFG will inform foreign investor of the estimated completion time.

3. *Notification of results*

After completing process, MUFG will notify foreign investor of the result. Notification will be sent through email address or phone number registered with MUFG.

VI. Risk Management in Opening and Using IIA

✓ **Governance and Policy Controls:**

- Established internal guidance detailing the procedure for opening and using IIA and publicly notify to foreign investors to ensure compliance with local regulations.
- The opening of IIA accounts must comply with the general internal regulations regarding account opening. This includes collecting and verifying necessary documents to ensure the legality and accuracy of customer information.
- To conduct regular review of policies to reflect regulatory changes into MUFG's procedure and process.
- To define internal approval authorities for checking capital transfers and transaction related to IIA.

✓ **Monitoring and Reporting:**

- Transactions using the IIA account must be verified, and documents retained to ensure they align with the permitted purposes. This involves verifying related

transaction documents to ensure compliance with foreign exchange management and indirect investment regulations,

- To maintain complete auditable records of all transaction involving IIA for internal and external auditing report.
- To conduct periodical review of IIA accounts maintained at MUFG to ensure compliance with policies and regulatory requirements.
- ✓ **Training and Capacity Building**
- Regular training for stakeholders/ bank staffs on IIA management, fraud detection and compliance. This includes ensuring that all staff are trained and well informed of the procedures and regulations related to IIA.

HƯỚNG DẪN MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN ĐẦU TƯ GIÁN TIẾP (ĐTGT)

I. Định nghĩa và điều kiện mở Tài khoản đầu tư gián tiếp

Định nghĩa:

Tài khoản Đầu tư Gián tiếp (“ĐTGT”) là tài khoản thanh toán bằng Đồng Việt Nam (VND) được mở bởi nhà đầu tư nước ngoài tại một ngân hàng được phép để thực hiện các hoạt động thu/chi liên quan đến hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam.

Điều kiện:

- Khách hàng đủ điều kiện mở tài khoản ĐTGT: Nhà đầu tư nước ngoài bao gồm các tổ chức được thành lập theo luật nước ngoài và cá nhân có quốc tịch nước ngoài không cư trú thực hiện các hoạt động đầu tư gián tiếp tại Việt Nam
- Loại tiền tệ: VND
- Các loại giao dịch phải mở và sử dụng tài khoản ĐTGT:
 - ✓ Mua, bán chứng khoán trên thị trường chứng khoán Việt Nam và mua, bán các giấy tờ có giá khác.
 - ✓ Góp vốn, mua cổ phần, phần vốn góp vào doanh nghiệp chưa niêm yết không thuộc đối tượng mở tài khoản vốn đầu tư trực tiếp theo quy định tại Thông tư số 06/2019/TT-NHNN ngày 26 tháng 6 năm 2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với hoạt động đầu tư trực tiếp nước ngoài vào Việt Nam và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có).
 - ✓ Ủy thác đầu tư bằng Đồng Việt Nam thông qua công ty quản lý quỹ và các tổ chức được phép thực hiện nghiệp vụ nhận ủy thác đầu tư khác theo quy định của pháp luật.
 - ✓ Mua, bán các loại chứng khoán khác theo quy định của pháp luật về chứng khoán

Lưu ý quan trọng: Theo quy định mới tại Thông tư 03/2025/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về tài khoản VND để thực hiện đầu tư gián tiếp tại Việt Nam (Thông tư 03), một doanh nghiệp được coi là doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài nếu tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài vượt quá 50%. Theo đó, các doanh nghiệp có tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài từ hơn 50% đến 51% phải mở Tài khoản Vốn Đầu tư Trực tiếp (DICA) theo Thông tư 06/2019/TT-NHNN trong vòng 12 tháng kể từ ngày 16 tháng 6 năm 2025 (ngày hiệu lực của Thông tư 03). Trong thời gian này, các nhà đầu tư nước ngoài vẫn có thể sử dụng Tài khoản Đầu tư Gián tiếp (ĐTGT) hiện có để thực hiện các giao dịch nhận và

thanh toán liên quan đến việc góp vốn, mua cổ phần hoặc phần vốn góp từ các doanh nghiệp này.

II. Tài liệu và thủ tục cần thiết để mở tài khoản

1. Lưu ý quy định về việc mở tài khoản

- ✓ Nhà đầu tư nước ngoài chỉ được duy trì một tài khoản ĐTGT (bất kể các dự án đầu tư gián tiếp nước ngoài nào được thực hiện) tại một (01) ngân hàng được phép, ngoại trừ các trường hợp công ty chứng khoán nước ngoài, quỹ đầu tư nước ngoài hoặc tổ chức nước ngoài được quản lý bởi nhiều công ty quản lý quỹ nước ngoài, tổ chức đầu tư liên quan đến chính phủ nước ngoài theo quy định trong Thông tư 03.
- ✓ Trong trường hợp đầu tư gián tiếp dưới hình thức mua cổ phần của công ty niêm yết, tài khoản ĐTGT phải được mở tại ngân hàng lưu ký và tuân theo quy định cụ thể.
- ✓ Trường hợp nhà đầu tư nước ngoài có nhu cầu mở tài khoản đầu tư gián tiếp tại một ngân hàng được phép khác thì phải chuyển toàn bộ số dư trên tài khoản đầu tư gián tiếp đang sử dụng sang tài khoản đầu tư gián tiếp mới và thực hiện đóng tài khoản đầu tư gián tiếp đang sử dụng.
- ✓ Nhà đầu tư nước ngoài không được mở tài khoản đầu tư gián tiếp chung (có hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản) để thực hiện hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam.

2. Thủ tục mở tài khoản

- (i) Khách hàng đủ điều kiện chuẩn bị và nộp cho Ngân hàng bộ hồ sơ mở tài khoản theo yêu cầu của luật và yêu cầu nội bộ MUFG
- (ii) Các tài liệu này phải có hình thức xác thực hợp lệ theo quy định của Việt Nam. Đối với tài khoản ĐTGT, cần có xác nhận về tình trạng mở/duy trì tài khoản như sau:
 - Nếu tài khoản ĐTGT hiện đang được duy trì tại ngân hàng khác, cần có xác nhận bằng văn bản của ngân hàng đó về việc đã đóng tài khoản ĐTGT và chuyển số dư sang tài khoản ĐTGT mới tại MUFG.
 - Nếu không có tài khoản ĐTGT nào đang được mở, cần có xác nhận bằng văn bản của khách hàng rằng hiện tại không có tài khoản ĐTGT nào được mở và sử dụng.
- (iii) Sau khi nhận được bộ tài liệu hoàn chỉnh, MUFG sẽ kiểm tra tính chính xác và đầy đủ của tài liệu để xử lý.
- (iv) Khi các tài liệu được xác minh và phê duyệt, tài khoản sẽ được kích hoạt. Thư chính thức sẽ được phát hành để thông báo cho khách hàng khi mở tài khoản.

3. Bộ giấy tờ yêu cầu mở tài khoản

Số	Tài liệu	Bắt buộc/ Tùy chọn	Hình thức xác thực
1	Mẫu A1 – Yêu cầu mở tài khoản ngân hàng Mẫu B – Đăng ký chữ ký	Bắt buộc	Bản gốc
2	Giấy chứng nhận thành lập và sửa đổi	Bắt buộc	Bản dịch công chứng và hợp pháp hóa bởi cơ quan có thẩm quyền
3	Giấy ủy quyền từ đại diện pháp lý của pháp nhân nước ngoài cho đại diện được ủy quyền	Nếu có	Hợp pháp hóa và công chứng bởi cơ quan có thẩm quyền
4	Hộ chiếu/Căn cước hợp lệ của Đại diện được ủy quyền và người ký được ủy quyền trong Mẫu B	Bắt buộc (Hộ chiếu cho người nước ngoài; CCCD/CC cho người Việt Nam)	Chứng nhận bởi cơ quan có thẩm quyền/Công chứng
5	Xác nhận về tình trạng duy trì tài khoản ĐTGT	Bắt buộc	Bản gốc

Lưu ý: Khách hàng có thể được yêu cầu bổ sung thêm tài liệu phục vụ cho quy trình Hiểu Khách Hàng (KYC) của MUFG.

III. Thỏa thuận về việc mở và sử dụng tài khoản ĐTGT

- ✓ Bằng việc ký vào các mẫu tài khoản được đề cập trong Phần II (Bộ tài liệu để mở tài khoản ĐTGT), nhà đầu tư nước ngoài đồng ý bị ràng buộc bởi các điều khoản của (i) Các Điều Khoản Kinh Doanh Chung và (ii) Điều Khoản Giao Dịch Ngoại Hối, các điều khoản này có thể được sửa đổi và được đăng tải trên trang web của MUFG.
- ✓ Việc sử dụng tài khoản ĐTGT, bao gồm các giao dịch nhận và thanh toán, phải tuân theo Thông tư 03 và hướng dẫn của MUFG.

IV. Quy định về việc sử dụng tài khoản ĐTGT

Việc sử dụng tài khoản ĐTGT phải đảm bảo các nguyên tắc sau:

1. Tất cả dòng vốn đầu tư gián tiếp và các khoản thanh toán liên quan đến đầu tư gián tiếp phải được thực hiện thông qua tài khoản ĐTGT bằng VND.

Phần thu:

- a. Thu từ bán ngoại tệ cho ngân hàng được phép;
- b. Thu từ chuyển nhượng vốn góp, cổ phần, bán chứng khoán và các giấy tờ có giá khác; nhận cổ tức, trái tức, lãi từ đầu tư chứng khoán và giấy tờ có giá phát sinh bằng Đồng Việt Nam; lợi nhuận được chia từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần, phần vốn góp từ hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam;
- c. Thu chuyển khoản từ tài khoản thanh toán bằng Đồng Việt Nam của nhà đầu tư nước ngoài mở tại ngân hàng được phép (không bao gồm tài khoản đầu tư gián tiếp);
- d. Thu chuyển khoản từ tài khoản của công ty quản lý quỹ và các tổ chức khác được phép thực hiện nghiệp vụ nhận ủy thác đầu tư cho nhà đầu tư nước ngoài theo quy định của pháp luật (áp dụng trong trường hợp nhà đầu tư nước ngoài thực hiện đầu tư gián tiếp tại Việt Nam dưới hình thức ủy thác đầu tư);
- e. Thu chuyển khoản các khoản lãi và nguồn thu hợp pháp khác khi thực hiện giao dịch mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền khi đặt lệnh của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức theo quy định hiện hành của pháp luật về chứng khoán;
- f. Thu chuyển khoản tiền đặt cọc, ký quỹ thực hiện các giao dịch đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam quy định gồm: (i) Nhận tiền để thực hiện giao dịch đặt cọc, ký quỹ; (ii) Nhận hoàn trả tiền đặt cọc, ký quỹ cho nhà đầu tư nước ngoài theo quy định của pháp luật và thỏa thuận giữa các bên;
- g. Thu chuyển khoản từ tài khoản đầu tư gián tiếp cũ (áp dụng đối với trường hợp nhà đầu tư nước ngoài có nhu cầu mở tài khoản đầu tư gián tiếp tại một ngân hàng được phép khác theo quy định).

Phần chi:

- a. Chi góp vốn, mua cổ phần, phần vốn góp, chứng khoán và các giấy tờ có giá khác;
- b. Chi mua ngoại tệ tại ngân hàng được phép để chuyển vốn, lợi nhuận và các nguồn thu hợp pháp ra nước ngoài;
- c. Chi chuyển khoản sang tài khoản thanh toán bằng Đồng Việt Nam của nhà đầu tư nước ngoài mở tại ngân hàng được phép (không bao gồm tài khoản đầu tư gián tiếp);

- d. Chi chuyển khoản sang tài khoản của các công ty quản lý quỹ và các tổ chức khác được phép thực hiện nghiệp vụ nhận ủy thác đầu tư cho nhà đầu tư nước ngoài theo quy định của pháp luật (áp dụng trong trường hợp nhà đầu tư nước ngoài thực hiện đầu tư gián tiếp tại Việt Nam dưới hình thức ủy thác đầu tư);
 - e. Chi thanh toán các khoản lỗ và các chi phí khác phát sinh khi thực hiện giao dịch mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền khi đặt lệnh của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức theo quy định hiện hành của pháp luật về chứng khoán;
 - f. Chi thanh toán các khoản phí, lệ phí, thuế, nộp phạt vi phạm hành chính, chi phí liên quan đến các giao dịch đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam quy định
 - g. Chi chuyển khoản tiền đặt cọc, ký quỹ liên quan đến các giao dịch đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam theo quy định gồm: (i) Để thực hiện giao dịch đặt cọc, ký quỹ; (ii) Chuyển sang tài khoản thanh toán bằng Đồng Việt Nam của nhà đầu tư nước ngoài hoặc chi mua ngoại tệ để chuyển ra nước ngoài cho nhà đầu tư nước ngoài khoản tiền đặt cọc, ký quỹ nhà đầu tư nước ngoài đã chuyển vào Việt Nam nhưng được hoàn trả theo quy định của pháp luật và thỏa thuận giữa các bên;
 - h. Chi chuyển khoản sang tài khoản đầu tư gián tiếp mới (áp dụng đối với trường hợp nhà đầu tư nước ngoài có nhu cầu mở tài khoản đầu tư gián tiếp tại một ngân hàng được phép khác theo quy định).
2. Mục đích chuyển tiền phải được nêu rõ trong lệnh thanh toán liên quan đến các hoạt động đầu tư gián tiếp tại Việt Nam bởi các nhà đầu tư nước ngoài.
 3. Số dư trên tài khoản đầu tư gián tiếp của nhà đầu tư nước ngoài không được chuyển đổi thành tiền gửi có kỳ hạn hoặc tiền gửi tiết kiệm.
 4. Nhà đầu tư nước ngoài có trách nhiệm cung cấp hồ sơ, tài liệu, thông tin và dữ liệu theo yêu cầu của ngân hàng khi mở và sử dụng tài khoản đầu tư gián tiếp.
 5. Nhà đầu tư nước ngoài chịu trách nhiệm trước pháp luật Việt Nam về tính xác thực, hiệu lực và hợp pháp của hồ sơ, tài liệu, thông tin và dữ liệu cung cấp cho ngân hàng.
- V. Tiếp nhận và xử lý thắc mắc và khiếu nại của khách hàng:**
1. **Tiếp nhận thắc mắc và khiếu nại**
Khách hàng liên hệ với ngân hàng để gửi thắc mắc (Theo biểu mẫu đăng tải trên Website MUFG) qua các kênh như:

Kênh liên lạc	Chi nhánh Hà Nội	Chi nhánh Hồ Chí Minh
Điện thoại hỗ trợ	+ 84 24 3946 0600	+84 28 3823 1560
Email	hni_tracuu@vn.mufg.jp	hcm_tracuu@vn.mufg.jp
Trực tiếp tại địa chỉ	Tầng 10, Tháp 1, Tòa nhà Capital Place, 29 Phố Liễu Giai, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam	Tầng 21 và 22, Tòa nhà The Nexus, 3A – 3B Đường Tôn Đức Thắng, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

2. Xử lý thắc mắc và khiếu nại:

Khi nhận được thắc mắc và khiếu nại, MUFG sẽ kiểm tra và phản hồi kịp thời cho nhà đầu tư nước ngoài. Nếu thắc mắc/khiếu nại cần thêm thời gian để xử lý, MUFG sẽ thông báo cho nhà đầu tư nước ngoài về thời gian hoàn thành dự kiến

3. Thông báo kết quả thắc mắc/khiếu nại:

Sau khi hoàn tất quy trình, MUFG sẽ thông báo cho nhà đầu tư nước ngoài về kết quả. Thông báo sẽ được gửi qua địa chỉ email hoặc số điện thoại đã đăng ký với MUFG.

VI. Quản lý rủi ro trong việc mở và sử dụng tài khoản ĐTGT

✓ Quản trị và Kiểm soát Chính sách:

- Thiết lập hướng dẫn nội bộ chi tiết quy trình mở và sử dụng tài khoản ĐTGT và thông báo công khai cho nhà đầu tư nước ngoài để đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật.
- Việc mở tài khoản ĐTGT phải tuân thủ các quy định nội bộ chung về mở tài khoản. Điều này bao gồm việc thu thập và xác minh các tài liệu cần thiết để đảm bảo tính hợp pháp và chính xác của thông tin khách hàng.
- Thường xuyên xem xét chính sách và phản ánh các thay đổi quy định vào quy trình và thủ tục của MUFG.
- Thiết lập thẩm quyền phê duyệt nội bộ để kiểm tra các giao dịch chuyển vốn và giao dịch liên quan đến tài khoản ĐTGT.

✓ Giám sát và Báo cáo:

- Các giao dịch thanh toán sử dụng tài khoản ĐTGT cần được kiểm tra và lưu giữ chứng từ để đảm bảo rằng chúng phù hợp với mục đích được phép. Điều này bao gồm việc xác minh các chứng từ liên quan đến giao dịch để đảm bảo tuân thủ các quy định về quản lý ngoại hối và đầu tư gián tiếp.
 - Duy trì hồ sơ có thể kiểm toán đầy đủ cho tất cả các giao dịch liên quan đến tài khoản ĐTGT để báo cáo kiểm toán nội bộ và bên ngoài.
 - Thực hiện đánh giá định kỳ các tài khoản ĐTGT được duy trì tại ngân hàng để đảm bảo tuân thủ.
- ✓ **Đào tạo và Nâng cao Năng lực:**
- Đào tạo thường xuyên cho các bên liên quan/nhân viên ngân hàng về quản lý tài khoản ĐTGT, phát hiện gian lận và nâng cao tuân thủ. Các hoạt động này nhằm đảm bảo tất cả nhân viên được đào tạo và nhận thức về các quy trình và quy định liên quan đến tài khoản ĐTGT.