

BỘ ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ DỊCH VỤ ỨNG TRƯỚC TIỀN BÁN CHỨNG KHOÁN

Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán (sau đây gọi tắt là “Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ UTTBCK”) được áp dụng cho tất cả Khách hàng (KH) mở Tài khoản Giao dịch Chứng khoán (TKGDCK) tại Công ty Chứng khoán Công thương và có đăng ký sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán. Khi đăng ký và sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán, KH thừa nhận rằng KH đã đọc, hiểu và chấp nhận tất cả các điều khoản và điều kiện được nêu dưới đây và đồng ý chịu ràng buộc bởi các điều khoản và điều kiện này và các bản sửa đổi, bổ sung của Các Điều khoản và Điều kiện về DVUTTCK này do Công ty Chứng khoán Công thương công bố tại từng thời điểm.

Điều 1. Giải thích từ ngữ

1. **“Ứng trước tiền bán chứng khoán”/“UTTBCK”**: là một hoạt động Cho vay của Công ty Chứng khoán Công thương đối với KH, trong đó Công ty Chứng khoán Công thương cho KH vay một phần hoặc toàn bộ số Tiền bán chứng khoán chờ về sau khi trừ đi thuế, phí liên quan. Khoản Cho vay này sẽ được Công ty Chứng khoán Công thương chủ động thu hồi tại ngày Tiền bán chứng khoán về tài khoản của KH theo đúng chu kỳ thanh toán. UTTBCK tại Công ty Chứng khoán Công thương bao gồm 2 loại: UTTBCK từng lần và UTTBCK tự động.

2. **“Ứng trước tiền bán chứng khoán từng lần”/“UTTBCK từng lần”**: là sau khi Lệnh bán chứng khoán của KH được báo khớp lệnh thành công đến trước ngày tiền về tài khoản, KH có nhu cầu ứng tiền để tăng tiền trong TKGDCK hoặc để rút tiền/chuyển khoản tiền ra khỏi TKGDCK, KH sẽ phải thực hiện yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến/quia tổng đài hoặc trực tiếp tại quầy giao dịch của Công ty Chứng khoán Công thương. UTTBCK từng lần áp dụng cho các tiểu khoản thường, kết nối ngân hàng và giao dịch ký quỹ.

3. **“Ứng trước tiền bán chứng khoán tự động”/“UTTBCK tự động”**: là mỗi khi Lệnh bán chứng khoán của KH được báo khớp lệnh thành công, giá trị tiền bán chứng khoán (sau khi đã trừ phí, thuế, Phí Ứng trước, tiền thiếu của lệnh mua chờ khớp, đã khớp, nợ ứng trước, ...) sẽ được tự động cộng vào sức mua của KH (khi Công ty Chứng khoán Công thương /KH còn hạn mức ứng trước). KH có thể sử dụng sức mua này để thực hiện các lệnh giao dịch mua chứng khoán tiếp theo. Cuối ngày giao dịch, nếu Lệnh mua chứng khoán của KH khớp theo kết quả giao dịch từ các Sở GDCK gửi về, Công ty Chứng khoán Công thương sẽ tự động thực hiện giải ngân ứng trước vào tài khoản của KH số tiền đúng bằng số tiền còn thiếu để thanh toán cho các nghĩa vụ thanh toán của lệnh mua đã khớp. UTTBCK tự động chỉ áp dụng với tiểu khoản thường, kết nối ngân hàng, không áp dụng với tiểu khoản giao dịch ký quỹ. Việc tăng sức mua ở tiểu khoản giao dịch ký quỹ áp dụng theo các quy định về giao dịch ký quỹ của Công ty Chứng khoán Công thương.

4. **“Cho vay”**: là hình thức theo đó công ty chứng khoán giao hoặc cam kết giao cho bên nhận hoặc bên sử dụng một khoản tiền, tài sản, chứng khoán trong một thời gian nhất định theo thỏa thuận với nguyên tắc có hoàn trả cả gốc và có thể có lãi hoặc không.

5. **“Chứng khoán”**: nghĩa là cổ phiếu, trái phiếu, chứng chỉ quỹ, chứng quyền, các loại chứng khoán khác (có ngày thanh toán sau ngày T) niêm yết/đăng ký giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán.

6. **“Tiền bán chứng khoán”**: là số tiền KH được nhận từ việc bán chứng khoán theo Lệnh bán chứng khoán đã khớp thành công của KH.

7. **“Lệnh mua/Lệnh bán chứng khoán”**: là lệnh giao dịch mua/lệnh giao dịch bán Chứng khoán của KH, do KH thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định giao dịch của Công ty Chứng khoán Công thương.

8. **“Số tiền ứng trước”**: là số tiền Công ty Chứng khoán Công thương thực hiện ứng từng lần cho KH hoặc ứng tự động cho KH.

9. **“Phí Ứng trước”**: là khoản lãi KH phải trả do sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán theo mức lãi suất của Công ty Chứng khoán Công thương quy định trong từng thời kỳ.

10. **“Ngày T”**: là ngày giao dịch; **“ngày T+1”** là ngày giao dịch tiếp ngay sau ngày T; **“ngày T+2”** là ngày giao dịch tiếp ngay sau ngày T+1.

11. **“Ngày giao dịch”**: là ngày khách hàng thực hiện lệnh mua/Lệnh bán chứng khoán và các lệnh mua/Lệnh bán chứng khoán này của KH được khớp lệnh thành công.

12. **“Ngày thanh toán”**: là ngày mà Tiền bán chứng khoán của khách hàng được thanh toán theo quy định của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

13. **“Ngày ứng trước tiền bán”**: là ngày Công ty Chứng khoán Công thương chuyển Số tiền ứng trước vào TKGDCK của KH (trước Ngày thanh toán).

14. **“Số ngày ứng trước”**: là số ngày tính từ Ngày ứng trước tiền bán đến Ngày thanh toán (bao gồm ngày nghỉ lễ nhưng không bao gồm Ngày thanh toán).

Điều 2. Công thức xác định Phí Ứng trước tiền bán chứng khoán

Phí U'TTBCK được tính theo công thức:

$$\text{Phí Ứng trước} = \text{Lãi suất} \times \text{Số tiền ứng trước} \times \text{Số ngày ứng trước}$$

Công ty Chứng khoán Công thương có thể áp dụng Phí U'TTBCK tối thiểu, theo quy định của Công ty Chứng khoán Công thương trong từng thời kỳ.

Điều 3. Điều kiện cung cấp và sử dụng dịch vụ U'TTBCK

1. KH được phép sử dụng dịch vụ U'TTBCK khi:

- Đã đăng ký sử dụng dịch vụ U'TTBCK;
- Cam kết đồng ý, chấp thuận tất cả các quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ U'TTBCK của Công ty Chứng khoán Công thương quy định theo từng thời kỳ;
- Có lệnh bán chứng khoán đã khớp lệnh thành công nhưng chưa đến ngày thanh toán tiền về theo quy định và có nhu cầu ứng trước;
- Chấp thuận và cam kết trả Phí U'TTBCK theo mức lãi suất của Công ty Chứng khoán Công thương quy định trong từng thời kỳ.

2. Công ty Chứng khoán Công thương cung cấp dịch vụ U'TTBCK cho KH trong trường hợp sau:

- U'TTBCK từng lần: trên cơ sở có Tiền bán chứng khoán chờ về, khi KH có nhu cầu ứng tiền để tăng tiền trong TKGDCK hoặc để rút tiền/chuyển khoản tiền ra khỏi TKGDCK, KH sẽ thực hiện yêu cầu đề nghị U'TTBCK (theo các mẫu biểu quy định của Công ty Chứng khoán Công thương trong từng thời kỳ) để thực hiện U'TTBCK.
- U'TTBCK tự động: mỗi khi lệnh bán chứng khoán của KH được báo khớp lệnh thành công, giá trị tiền bán chứng khoán (sau khi đã trừ phí, thuế liên quan, Phí Ứng trước, nợ ứng trước, tiền thiếu của lệnh mua chờ khớp, đã khớp ...) sẽ được tự động cộng vào sức mua của KH (khi Công ty Chứng khoán Công thương/ KH còn hạn mức ứng trước). KH có thể sử dụng sức mua này để thực hiện các lệnh giao dịch mua chứng khoán tiếp theo mà không cần phải thực hiện yêu cầu ứng tiền bán chứng khoán từng lần (nếu không vượt quá hạn mức ứng trước). Hạn mức U'TTBCK tự động của KH tuân theo quy định của Công ty Chứng khoán Công thương trong từng thời kỳ.

3. Trong mọi trường hợp, Số tiền ứng trước không vượt quá Tiền bán chứng khoán chờ về trừ tất cả các khoản phí, thuế giao dịch, Phí Ứng trước, phí khác theo quy định của Công ty/pháp luật và số tiền được ứng trước tối đa của mỗi KH phải tuân theo quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ UTTBCK, quy định về giao dịch ký quỹ và khả năng đáp ứng về nguồn vốn của Công ty Chứng khoán Công thương trong từng thời kỳ.

4. Bằng việc gửi yêu cầu UTTBCK từng lần, tùy thuộc vào việc được Công ty Chứng khoán Công thương ứng trước theo yêu cầu đó và/hoặc khi Lệnh mua chứng khoán của KH được khớp có dùng UTTBCK tự động, mặc nhiên KH cam kết tại ngày Tiền bán chứng khoán về tài khoản của KH, KH uỷ quyền không hủy ngang cho Công ty Chứng khoán Công thương tự động trích tiền từ tài khoản của KH và/hoặc yêu cầu Ngân hàng nơi KH mở tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán chuyển tiền về tài khoản của Công ty Chứng khoán Công thương để thanh toán toàn bộ Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) mà không cần bất kỳ yêu cầu hay chứng từ nào khác.

5. Công ty Chứng khoán Công thương có thể tự động ứng trước Tiền bán chứng khoán trên TKGDCK của KH nếu KH có nghĩa vụ tài chính đến hạn với Công ty Chứng khoán Công thương, kể cả nghĩa vụ phải thanh toán trên tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ hay tài khoản giao dịch chứng khoán phái sinh.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

1. Tự nguyện đăng ký tham gia dịch vụ UTTBCK và cam kết đã tìm hiểu kỹ, chấp thuận tuân thủ đầy đủ, chính xác những hướng dẫn, quy định của Công ty Chứng khoán Công thương về dịch vụ này trong từng thời kỳ. *KH cam kết chỉ đăng ký sử dụng dịch vụ khi không thuộc các đối tượng sau đây: Cổ đông lớn, thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, Kế Toán trưởng, các chức danh khác do HĐQT Công ty Chứng khoán Công thương bổ nhiệm và những người có liên quan đến các đối tượng nói trên theo quy định của Pháp luật.*

2. KH chỉ có thể thực hiện dịch vụ UTTBCK khi Căn cước/Căn cước công dân của KH vẫn còn thời hạn.

3. KH có thể thay đổi hạn mức UTTBCK, hạn mức tối đa của KH do Công ty Chứng khoán Công thương quy định trong từng thời kỳ.

4. Chấp thuận và thực hiện đầy đủ các nội dung quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ UTTBCK do Công ty Chứng khoán Công thương công bố trong từng thời kỳ. Đồng thời, chấp nhận toàn bộ các rủi ro phát sinh hoặc có khả năng phát sinh khi sử dụng dịch vụ này.

5. Đồng ý rằng tại ngày Tiền bán chứng khoán về tài khoản, chấp thuận uỷ quyền không hủy ngang cho Công ty Chứng khoán Công thương tự động trích tiền từ tài khoản của KH và/hoặc yêu cầu Ngân hàng nơi KH mở tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán chuyển tiền về tài khoản của Công ty Chứng khoán Công thương để thanh toán toàn bộ Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) mà không cần bất kỳ yêu cầu hay chứng từ nào khác và không có bất cứ khiếu nại, khiếu kiện nào.

6. Đồng ý và cam kết trả Phí UTTBCK theo mức lãi suất của Công ty Chứng khoán Công thương quy định trong từng thời kỳ.

7. Nếu kết quả khớp lệnh bị hủy giao dịch/hủy thanh toán theo thông báo của Sở Giao dịch Chứng khoán/Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam vì bất kỳ lý do gì thì KH sẽ có nghĩa vụ và cam kết hoàn trả lại cho Công ty Chứng khoán Công thương các khoản tiền mà Công ty Chứng khoán Công thương đã ứng trước cùng với Phí Ứng trước, lãi/thuế/phí phát sinh đến thời điểm hoàn trả theo quy định của Công ty Chứng khoán Công thương. KH đồng ý vô điều kiện cho Công ty Chứng khoán Công thương được thực hiện phong tỏa toàn bộ tiền, Chứng khoán có trên tài khoản của KH và Công ty Chứng khoán Công thương được toàn quyền chủ động xử lý số tiền/Chứng khoán đó để thu hồi Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ thanh toán khác (nếu có). Trường hợp cần bán Chứng khoán thì Công ty Chứng khoán Công thương được quyền chủ động bán toàn bộ hoặc một phần Chứng

khoán trên TKGDCK của KH tại mọi mức giá trong các phiên tiếp theo ngay sau khi nhận được thông báo Lệnh bán chứng khoán của KH bị hủy giao dịch/hủy thanh toán.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Công ty Chứng khoán Công thương

1. Thực hiện đầy đủ các nội dung quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ UTTBCK.
2. Được tự động trích tiền từ TKGDCK của KH khi Tiền bán chứng khoán về mà không cần có ý kiến chấp thuận hay yêu cầu/chứng từ nào của KH để thanh toán toàn bộ Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) của KH.
3. Nếu kết quả khớp lệnh bán chứng khoán của KH bị hủy giao dịch/hủy thanh toán theo thông báo của Sở Giao dịch Chứng khoán/ Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam thì Công ty Chứng khoán Công thương được toàn quyền chủ động phong tỏa toàn bộ tiền, Chứng khoán có trên tài khoản của KH và chủ động xử lý số tiền/Chứng khoán đó để thu hồi Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ thanh toán khác (nếu có) của KH. Trường hợp cần bán Chứng khoán thì Công ty Chứng khoán Công thương được thực hiện bán toàn bộ hoặc một phần Chứng khoán trên TKGDCK của KH tại mọi mức giá để thu hồi Số tiền ứng trước, Phí Ứng trước và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) trong các phiên tiếp theo ngay sau khi nhận được thông báo Lệnh bán chứng khoán của KH bị hủy giao dịch/hủy thanh toán.
4. Được đơn phương ngưng cung cấp dịch vụ cho KH nếu Công ty Chứng khoán Công thương xét thấy việc cung cấp dịch vụ có thể gây rủi ro, tổn thất cho Công ty Chứng khoán Công thương hoặc KH không thực hiện đúng, đầy đủ các nghĩa vụ, cam kết theo quy định của Công ty Chứng khoán Công thương hoặc việc cung cấp dịch vụ không phù hợp với chính sách, điều kiện hoạt động của Công ty Chứng khoán Công thương.

Điều 6. Điều khoản chung

Các bên thống nhất rằng, tùy từng thời kỳ và trường hợp cụ thể theo quy định của Công ty Chứng khoán Công thương, dịch vụ UTTBCK có thể thực hiện bởi nguồn vốn của Công ty Chứng khoán Công thương hoặc bên thứ ba. Do vậy khi thực hiện UTTBCK bởi nguồn của bên thứ ba, ngoài việc tuân thủ Các Điều khoản và Điều kiện về dịch vụ UTTBCK này, KH phải tuân thủ quy định của bên thứ ba đó về việc UTTBCK.