

HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

KIỂM GIẤY ĐỀ NGHỊ MỞ TÀI KHOẢN VÀ ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG DỊCH VỤ CHỨNG KHOÁN

Số tài khoản

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Hợp đồng này được ký tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Rong Việt (Rong Việt), ngày ____/____/____ giữa:

PHẦN A: THÔNG TIN CHUNG

I. BÊN A:

PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

TÊN KHÁCH HÀNG _____ Ngày sinh ____/____/____, Nam ☐ Nữ ☐

Thẻ căn cước/CMND _____ Cấp ngày ____/____/____ Nơi cấp _____

Quốc tịch _____ Mã số thuế _____ Cư trú tại Việt Nam: Có ☐ Không ☐

Địa chỉ liên lạc _____

ĐTDD _____ Điện thoại _____ Email _____

Tài khoản số _____ Tại ngân hàng _____

Đơn vị công tác _____

Chức vụ _____ Ngành nghề _____

Tài khoản tại CTCK khác _____

Công ty đại chúng **BÊN A** là người nội bộ _____

Công ty đại chúng **BÊN A** là cổ đông lớn _____

PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

TÊN KHÁCH HÀNG _____

- Giấy CN ĐKKD/Giấy phép hoạt động _____ Cấp ngày ____/____/____ Nơi cấp _____

- Địa chỉ liên lạc _____

- Điện thoại _____ Email _____ Mã số thuế _____ Fax _____

- Người đại diện _____ Chức vụ _____

(Giấy uỷ quyền số _____ Ngày _____)

CCCD/CMND _____ Cấp ngày ____/____/____ Nơi cấp _____

- Tài khoản số _____ Tại ngân hàng _____

- Ngân hàng lưu ký _____

- Tài khoản tại nhà môi giới khác _____

- Công ty đại chúng **BÊN A** là người có liên quan của người nội bộ _____

- Công ty đại chúng **BÊN A** là cổ đông lớn _____

(Sau đây gọi tắt là "Bên A" hoặc "Chủ tài khoản" hoặc "Khách hàng")

II. BÊN B: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN RONG VIỆT

- Địa chỉ giao dịch: Tầng 1 đến tầng 8, Tòa nhà Viet Dragon, 141 Nguyễn Du, P. Bến Thành, Q.1, TP.HCM

- Điện thoại: +84 28 6299 2006 Fax: +84 28 6291 7986

- GP hoạt động: 32/UBCK-GPHĐKD do Chủ tịch UBCKNN cấp ngày 21/12/2006

- Tài khoản số: **2110 14851 162970** Tại: Ngân hàng Eximbank – Chi nhánh TP.HCM - TP.HCM

- Người đại diện: _____ Chức vụ: _____

(Theo Quyết định uỷ quyền số _____ do _____ ký ngày _____)

(Sau đây gọi tắt là "Bên B" hoặc "Rong Việt")

III. CÁC THÔNG TIN KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN CỦA BÊN A

Đây có phải là tài khoản được ủy thác quản lý không ? Có ☐ Không ☐

Họ tên người được ủy thác _____ Điện thoại _____

Họ tên và quan hệ giữa Người tư vấn và Chủ tài khoản _____

1	Mục tiêu đầu tư	Thu nhập cố định	☐	
		Tăng trưởng dài hạn	☐	
		Tăng trưởng trung hạn	☐	
		Tăng trưởng ngắn hạn	☐	
2	Mức độ chấp nhận rủi ro	Thấp	☐	
		Trung bình	☐	
		Cao	☐	
3	Tài sản	Thu nhập của chủ tài khoản	☐	
		Thu nhập của vợ/chồng	☐	
		Thu nhập của chủ tài khoản và vợ/chồng	☐	
4	Hiểu biết về đầu tư	a. Chưa có ☐	b. Còn nhiều hạn chế ☐	
		c. Tốt ☐	d. Rất tốt ☐	
5	Kinh nghiệm trong hoạt động đầu tư	a. Chưa có ☐	b. Trái phiếu ☐	c. Tín phiếu kho bạc ☐
		d. Bán khống ☐	e. Cổ phiếu ☐	f. Chứng khoán khác ☐

IV. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO MỤC ĐÍCH TUÂN THỦ ĐẠO LUẬT VỀ TUÂN THỦ THUẾ CỦA CÁC CHỦ TÀI KHOẢN NƯỚC NGOÀI (FATCA)

(Khách hàng đánh dấu X hoặc ✓ vào ô phù hợp để thực hiện khai báo thông tin)

☐ (1) Là công dân/tổ chức Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ hoặc đối tượng phải khai thuế tại Hoa Kỳ.

☐ (2) Không phải là công dân/tổ chức Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ nhưng có dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ hoặc là Tổ chức phải báo cáo khác.

☐ (3) Không phải là công dân Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ và không có dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ.

Nếu Khách hàng thuộc trường hợp (1) hoặc (2):

(i) Khách hàng cung cấp các thông tin sau cho Rổng Việt:

- Khách hàng cá nhân: Mã TIN/SSN:

- Khách hàng tổ chức: Mã GIIN:

(ii) Khách hàng cam kết cung cấp bộ tài liệu FATCA bao gồm mẫu đơn W-9 với đối tượng (1) hoặc mẫu W-8Ben/W-8BenE với đối tượng (2) và/hoặc các tài liệu chứng minh theo yêu cầu của Rổng Việt trong vòng 90 ngày kể từ ngày ký Hợp đồng này. Đồng thời, Khách hàng đồng ý cho Rổng Việt báo cáo thông tin tài khoản theo quy định về FATCA.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG LIÊN QUAN ĐẾN CHỦ SỞ HỮU HƯỞNG LỢI

(Khách hàng đánh dấu X hoặc ✓ vào ô phù hợp để thực hiện khai báo thông tin)

Có bất kỳ cá nhân nào đồng sở hữu, có quyền kiểm soát hoặc có quyền lợi liên quan (*) đến tài khoản giao dịch chứng khoán được đề nghị mở hay không: ☐ Không ☐ Có

(*) Bao gồm:

- Cá nhân đồng sở hữu hoặc chi phối hoạt động của tài khoản giao dịch chứng khoán đề nghị mở.

- Cá nhân thực tế nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% vốn điều lệ trở lên của tổ chức đó hoặc cá nhân cuối cùng có quyền chi phối đối với khách hàng là tổ chức.

Trường hợp Khách hàng đánh dấu vào ô "Có" Khách hàng cam kết cung cấp một số thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi đó theo yêu cầu của Rổng Việt trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày ký Hợp đồng này.

Khách hàng cam đoan các thông tin kê khai ở trên là chính xác và cam kết sẽ thông báo cho Rổng Việt ngay khi có sự thay đổi về các thông tin đã kê khai đó.

VI. CÁC DỊCH VỤ ĐĂNG KÝ SỬ DỤNG

1. Dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh (**)
2. Dịch vụ giao dịch ký quỹ (**)
3. Dịch vụ giao dịch trực tuyến

☐ Giao dịch qua internet (iDragon)
Phương thức xác thực OTP (chọn 1 trong 3)

☐ Thẻ giao dịch	☐ SMS	☐ Email

☐ Giao dịch qua điện thoại (callDragon)

Mật khẩu đăng ký (tối thiểu 8 ký tự):

4. Dịch vụ nhận thông tin giao dịch và các thông báo liên quan đến tài khoản chứng khoán

☐ smsDragon		☐ mailDragon	
------------------------------------	--	-------------------------------------	--

5. Chuyển tiền trực tuyến

Số tài khoản 1		Số tài khoản 1	211014851224345
Tên chủ tài khoản		Tên chủ tài khoản	CTCP Chứng khoán Rồng Việt
Tên Ngân hàng Thành Phố/Tỉnh		Tên Ngân hàng	EIB PGD Tao Đàn HCM
		Tài khoản chứng khoán tại Rồng Việt	
Số tài khoản 2		Số tài khoản 1	
Tên chủ tài khoản		Tên chủ tài khoản	
Tên Ngân hàng Thành Phố/Tỉnh		Số tài khoản 2	
Số tài khoản 3		Tên chủ tài khoản	
Tên chủ tài khoản		Số tài khoản 3	
Tên Ngân hàng Thành Phố/Tỉnh		Tên chủ tài khoản	

Bên A và Bên B thống nhất ký Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán kèm Giấy đề nghị mở tài khoản và đăng ký sử dụng dịch vụ chứng khoán (sau đây gọi tắt là “Hợp đồng”) với các điều kiện và điều khoản được nêu ở phần B “Các thỏa thuận sử dụng dịch vụ”.

PHẦN KÝ CỦA KHÁCH HÀNG/NGƯỜI ĐẠI DIỆN CỦA KHÁCH HÀNG		
Chữ ký 1 (Ký, ghi rõ họ tên)	Chữ ký 2 (Ký, ghi rõ họ tên)	Mẫu dấu của Khách hàng tổ chức (Ký, ghi rõ họ tên)

ĐẠI DIỆN CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN RỒNG VIỆT		
Đơn vị tiếp nhận (Ký, ghi rõ họ tên)	Đơn vị kiểm soát (Ký, ghi rõ họ tên)	Đại diện công ty (Ký, đóng dấu, ghi rõ họ tên)

* Trong trường hợp bổ sung người được ủy quyền và hạn mức ủy quyền, đề nghị Khách hàng bổ sung văn bản ủy quyền cho Rồng Việt.
** Dịch vụ này chỉ được kích hoạt khi Khách hàng thực hiện thủ tục đăng ký sử dụng tại Quầy hoặc đăng ký qua Hệ thống giao dịch trực tuyến.

PHẦN B: CÁC THỎA THUẬN SỬ DỤNG DỊCH VỤ

MỤC I. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN MỞ TÀI KHOẢN VÀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

Điều 1: Mục đích thỏa thuận

Bằng việc ký tên vào Hợp đồng này (bao gồm việc ký trực tiếp hoặc sử dụng chữ ký số và/hoặc các phương thức giao kết điện tử khác), Khách hàng đề nghị Rổng Việt mở một tài khoản giao dịch chứng khoán (sau đây gọi tắt là "Tài khoản"; bao gồm tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán và tài khoản lưu ký chứng khoán) đứng tên Khách hàng để lưu giữ, quản lý tiền, chứng khoán, thực hiện giao dịch chứng khoán theo lệnh (của Khách hàng) và thực hiện lưu ký, thanh toán bù trừ và đăng ký chứng khoán thông qua Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) (theo ủy quyền của Khách hàng).

Điều 2: Các thỏa thuận cụ thể

- Cách thức nhận lệnh
 - Khi muốn giao dịch mua bán chứng khoán, Khách hàng phải nộp phiếu lệnh (theo mẫu do Rổng Việt cung cấp) sau khi đã ghi đầy đủ thông tin tại các quầy giao dịch hoặc các địa điểm nhận lệnh (gọi tắt là quầy giao dịch) của Rổng Việt.
 - Phiếu lệnh chỉ được chấp nhận khi nộp tại quầy giao dịch của Rổng Việt trước khi thực hiện trừ trường hợp các bên có thỏa thuận hình thức đặt lệnh khác bằng văn bản.
 - Trường hợp Khách hàng đặt lệnh bằng các hình thức đặt lệnh khác (giao dịch điện tử) sẽ được thực hiện theo Mục IV Phần B của Hợp đồng này.
- Tỷ lệ ký quỹ giao dịch
 - Khi đặt lệnh bán chứng khoán, Khách hàng phải có đủ số lượng chứng khoán đặt bán trên tài khoản trừ trường hợp các bên có thỏa thuận khác bằng văn bản.
 - Khi đặt lệnh mua chứng khoán, số dư tiền trên tài khoản phải đáp ứng các điều kiện về tỷ lệ ký quỹ giao dịch do Rổng Việt quy định.
- Lãi suất
 - Khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn do Ngân hàng chỉ định thanh toán công bố theo từng thời điểm trên số dư tiền trên tài khoản.

Điều 3: Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- Quyền
 - Sở hữu hợp pháp đối với số tiền và chứng khoán ủy thác cho Rổng Việt lưu giữ.
 - Đặt lệnh giao dịch chứng khoán tại quầy giao dịch của Rổng Việt theo cách thức quy định tại Điều 2 Mục I Phần B của Hợp đồng này.
 - Hưởng lãi suất không kỳ hạn do Ngân hàng chỉ định thanh toán công bố theo từng thời điểm trên số dư tiền trên tài khoản.
 - Yêu cầu Rổng Việt cung cấp thông tin về tài khoản và kết quả giao dịch trên tài khoản theo quy định của Rổng Việt.
 - Được ủy quyền toàn phần hoặc từng phần cho người khác thực hiện giao dịch trên tài khoản theo quy định của Rổng Việt.
- Nghĩa vụ
 - Cam đoan những thông tin cung cấp theo Hợp đồng này và tài liệu kèm theo là chính xác và phù hợp với pháp luật hiện hành. Trường hợp có sự thay đổi thông tin hoặc thông tin sai lệch, Khách hàng có trách nhiệm thông báo ngay cho Rổng Việt để điều chỉnh. Rổng Việt sẽ không chịu trách nhiệm đối với những thiệt hại phát sinh do sự thay đổi thông tin hoặc thông tin sai lệch không được cập nhật.
 - Khách hàng cam kết và đảm bảo rằng Chứng thư số hoặc chữ ký số do Khách hàng cung cấp, sử dụng là hợp lệ, có hiệu lực và đáp ứng đầy đủ điều kiện theo quy định pháp luật và/hoặc của Rổng Việt trong từng thời kỳ, đồng thời chịu các trách nhiệm liên quan Chứng thư số, chữ ký số này.
 - Thực hiện công bố thông tin kịp thời, đầy đủ, chính xác nếu thuộc trường hợp phải công bố thông tin theo quy định của pháp luật.
 - Nghiên cứu và tuân thủ các quy định của pháp luật và của Rổng Việt khi giao dịch chứng khoán.
 - Chấp nhận và thực hiện kết quả giao dịch chứng khoán do Rổng Việt cung cấp phù hợp với lệnh đặt của Khách hàng theo cách thức quy định tại Điều 2 Mục I Phần B của Hợp đồng này.
 - Thanh toán phí môi giới, phí lưu ký và các khoản phí khác theo quy định và cách thức do Rổng Việt công bố theo từng thời điểm.
 - Khách hàng ủy quyền cho Rổng Việt được cung cấp thông tin cá nhân, thông tin tài khoản và thông tin giao dịch của Khách hàng tại Rổng Việt cho một bên thứ ba có kết nối hệ thống và/hoặc hợp tác, liên kết với Rổng Việt để cung cấp bất kỳ dịch vụ liên quan đến việc mở tài khoản giao dịch chứng khoán và giao dịch chứng khoán dưới hình thức trực tiếp và/hoặc trực tuyến mà Khách hàng đăng ký, lựa chọn sử dụng. Việc cung cấp thông tin của Rổng Việt trong trường hợp này không vi phạm nghĩa vụ bảo mật thông tin của Khách hàng.
 - Khách hàng có trách nhiệm tự xác định tình trạng FATCA (*) của mình. Trong trường hợp Khách hàng thuộc diện phải cung cấp bộ tài liệu chứng minh FATCA, Khách hàng cam kết cung cấp các biểu mẫu được điền đầy đủ và/hoặc các tài liệu chứng minh trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày Hợp đồng này có hiệu lực hoặc theo yêu cầu khác của Rổng Việt. Khách hàng hiểu và đồng ý cho Rổng Việt báo cáo thông tin về các tài khoản của Khách hàng cho Sở thuế vụ Hoa Kỳ (IRS) hoặc cơ quan thuế có thẩm quyền, theo yêu cầu đối với Tổ chức tài chính tuân thủ FATCA cho mục đích tuân thủ các yêu cầu về rà soát khách hàng của FATCA.

(*) Các đối tượng phải khai báo FATCA bao gồm:

- Công dân Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ hoặc là đối tượng chịu thuế thu nhập của Hoa Kỳ. Trong đó, đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ là đối tượng có thể xanh hoặc cá nhân lưu trú tại Hoa Kỳ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong giai đoạn 03 năm, bao gồm năm hiện tại và 02 năm liền trước.
- Tổ chức Hoa Kỳ: được thành lập tại Hoa Kỳ hay thành lập theo pháp luật Hoa Kỳ hay có tổ chức tại Hoa Kỳ hay chịu sự kiểm soát của một công dân/người cư trú Hoa Kỳ.
- Khách hàng khác có dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ khi thuộc một trong các trường hợp sau: 1) Nơi sinh/nơi thành lập tại Hoa Kỳ; 2) Địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ thường trú/cư trú ở Hoa Kỳ (bao gồm hộp nhận thư ở bưu điện Hoa Kỳ); 3) Địa chỉ nhận thư hoặc lưu thư tại Hoa Kỳ. 4) Số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ; 5) Có chỉ định chuyển khoản định kỳ vào tài khoản tại Hoa Kỳ hay định kỳ nhận tiền từ một/các tài khoản mở tại Hoa Kỳ; 6) Có ủy quyền hoặc cấp thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Hoa Kỳ.
- Tổ chức phải báo cáo khác: bao gồm (1) định chế tài chính nước ngoài theo quy định của FATCA, (2) một định chế tài chính tham gia, một định chế tài chính tuân thủ ẩn định, hoặc một chủ sở hữu có quyền thụ hưởng được miễn trừ, phù hợp với các điều khoản của Quy định của FATCA, (3) Tổ chức phi tài chính nước ngoài chủ động hoặc (4) Tổ chức phi tài chính nước ngoài bị động có Người quản lý là đối tượng cư trú hoặc công dân Hoa Kỳ.

• Cam kết mặc định

- Khách hàng thừa nhận rằng giá cả chứng khoán luôn luôn biến động. Vì vậy, Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm và chấp nhận mọi rủi ro đối với giá trị của tất cả các chứng khoán trên tài khoản được mở theo Hợp đồng này.
- Khi ký tên hoặc ủy quyền cho người khác ký tên vào phiếu lệnh một cách hợp lệ, Khách hàng thừa nhận rằng đã thu thập đầy đủ thông tin và nhận thức được hành vi của mình đồng thời cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm phát sinh từ hành vi đặt lệnh của mình.

Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của Rổng Việt

- Quyền
 - Hưởng phí môi giới và các khoản phí khác theo biểu phí quy định.
 - Trong trường hợp Khách hàng vi phạm các quy định của pháp luật hoặc nghĩa vụ liên quan đến mở tài khoản và sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán theo quy định của Hợp đồng này và/hoặc các quy định khác do Rổng Việt công bố theo từng thời điểm, Rổng Việt có quyền đình chỉ hoặc chấm dứt hiệu lực giao dịch của tài khoản của Khách hàng theo Hợp đồng này mà không bị xem là vi phạm nghĩa vụ Hợp đồng.
 - Trong trường hợp Khách hàng không thực hiện nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch chứng khoán được thực hiện phù hợp với quy định, Rổng Việt có quyền sử dụng tiền và/hoặc bán chứng khoán trên tài khoản để thanh toán nghĩa vụ phát sinh đó. Nếu số tiền và chứng khoán trên tài khoản không đủ để thực hiện nghĩa vụ, Rổng Việt có quyền yêu cầu Khách hàng thực hiện đầy đủ nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại phát sinh.

• Nghĩa vụ

- Thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng phù hợp với các quy định của pháp luật và Hợp đồng này.
- Lưu giữ tiền của Khách hàng tại tài khoản tiền gửi của người đầu tư về giao dịch chứng khoán tại Ngân hàng chỉ định thanh toán theo quy định.
- Lưu giữ chứng khoán của Khách hàng tại tài khoản chứng khoán của người đầu tư tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam theo quy định.
- Giữ bí mật các thông tin về tài khoản và giao dịch của Khách hàng trừ trường hợp phải cung cấp theo quy định của pháp luật.
- Không sử dụng tiền và chứng khoán của Khách hàng nếu không có lệnh của Khách hàng được thực hiện một cách hợp lý.
- Cung cấp thông tin về tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán của Khách hàng theo cách thức được các bên thỏa thuận bằng văn bản.
- Bồi thường thiệt hại cho Khách hàng theo quy định của pháp luật trong trường hợp vi phạm nghĩa vụ Hợp đồng.

MỤC II. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN PHÁI SINH

Điều 1: Giải thích từ ngữ

Các thuật ngữ trong Mục II của Hợp đồng quy định về Điều kiện và điều khoản dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh được hiểu như sau:

- “Chứng khoán Phái sinh”** là một trong những loại chứng khoán được quy định tại Luật Chứng khoán, bao gồm Hợp đồng tương lai, Quyền chọn, Hợp đồng kỳ hạn được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Phái sinh theo hướng dẫn của Bộ Tài chính và quy định của pháp luật hiện hành.
- “Tài khoản phái sinh”** là tài khoản Khách hàng mở tại Rổng Việt để thực hiện các hoạt động liên quan đến Giao dịch chứng khoán phái sinh bao gồm Tài khoản giao dịch chứng khoán phái sinh và Tài khoản Ký quỹ.
- “Giao dịch chứng khoán Phái sinh”** là hoạt động Giao dịch Chứng khoán Phái sinh khi Khách hàng thực hiện Lệnh Giao dịch với Rổng Việt, trên Sở Giao dịch chứng khoán Phái sinh theo quy định của pháp luật hiện hành.
- “Hợp đồng tương lai”** bao gồm Hợp đồng tương lai chỉ số chứng khoán, Hợp đồng tương lai Trái phiếu chính phủ (HĐTLTPCP) và/hoặc các loại Hợp đồng tương lai khác theo quy định của pháp luật về Chứng khoán Phái sinh.
- “Tài khoản Ký quỹ”** là tài khoản tiền gửi ký quỹ và/hoặc chứng khoán ký quỹ của Khách hàng nộp cho Rổng Việt để đảm bảo nghĩa vụ thanh toán Giao dịch Chứng khoán Phái sinh.
- “Ký quỹ”** là việc Khách hàng có gửi một khoản tiền hoặc chứng khoán được chấp nhận ký quỹ để đảm bảo nghĩa vụ thanh toán giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng.
- “Ký quỹ ban đầu”** là mức ký quỹ mà Khách hàng phải nộp vào Tài khoản Ký quỹ trước khi thực hiện giao dịch Chứng khoán Phái sinh và mở Vị thế theo tỷ lệ hoặc mức do Rổng Việt quy định phù hợp với quy định pháp luật.
- “Ký quỹ duy trì”** là giá trị ký quỹ tối thiểu mà Khách hàng duy trì trên Tài khoản ký quỹ để duy trì các Vị thế và tiếp tục giao dịch chứng khoán phái sinh theo mức hoặc tỷ lệ do Rổng Việt quy định phù hợp với quy định pháp luật.
- “Ký quỹ đóng bắt buộc”** là mức ký quỹ do Rổng Việt quy định theo đó nếu số dư ký quỹ chạm mức này thì Rổng Việt sẽ được quyền đóng bắt kỳ Vị thế nào.
- “Ký quỹ bổ sung”** là việc Rổng Việt yêu cầu Khách hàng bổ sung vào Tài khoản ký quỹ khi Tài khoản phái sinh của Khách hàng đang trong trạng thái số dư ký quỹ thấp hơn mức Ký quỹ duy trì vào cuối ngày giao dịch.
- “Số dư ký quỹ”** là tổng của (a) ký quỹ bằng tiền mặt và chứng khoán của Khách hàng có trong Tài khoản ký quỹ và (b) tổng lời hoặc lỗ của Giao dịch chứng khoán Phái sinh trừ cho bất kỳ các khoản phải thanh toán khác bao gồm Phí và các khoản Thuế.
- “Lệnh giao dịch”** là Lệnh mở vị thế mua hoặc Lệnh mở vị thế bán hoặc các Lệnh hủy, sửa đổi hoặc các Lệnh khác của Khách hàng liên quan trên Tài khoản chứng khoán Phái sinh.
- “Lệnh mở vị thế mua”** là lệnh do Khách hàng đặt để mua một số lượng Chứng khoán phái sinh theo các điều khoản và điều kiện về Giao dịch Chứng khoán phái sinh do Rổng Việt và pháp luật quy định.
- “Lệnh mở vị thế bán”** là lệnh do Khách hàng đặt để bán một số lượng Chứng khoán phái sinh theo các điều khoản và điều kiện về Giao dịch Chứng khoán Phái sinh do Rổng Việt và pháp luật quy định.
- “Vị thế”** của một Giao dịch chứng khoán Phái sinh tại một thời điểm là trạng thái giao dịch và khối lượng Chứng khoán Phái sinh chưa đáo hạn mà Khách hàng đang nắm giữ tính tới thời điểm đó.
- “VSDC”** được hiểu là Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam thực hiện dịch vụ bù trừ cho Giao dịch Chứng khoán Phái sinh.

Điều 2: Tài khoản phái sinh

- Bằng việc đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh ở tại Mục VI Phần A của Hợp đồng này, Khách hàng đề nghị Rổng Việt mở một tài khoản giao dịch chứng khoán phái sinh, bao gồm tài khoản tiền gửi Giao dịch chứng khoán Phái sinh, Tài khoản tiền gửi ký quỹ và/hoặc Tài khoản chứng khoán Phái sinh ký quỹ đứng tên Khách hàng để thực hiện các hoạt động liên quan đến giao dịch chứng khoán phái sinh bao gồm nhưng không giới hạn các hoạt động:
 - Thực hiện các Lệnh giao dịch liên quan chứng khoán phái sinh.
 - Thực hiện nộp/rút ký quỹ, thanh toán bù trừ lãi lỗ Vị thế.
 - Các hoạt động khác theo quy định của Rổng Việt.
- Bằng Hợp đồng này, Khách hàng đồng ý chỉ định và ủy quyền không hủy ngang cho Rổng Việt để thực hiện các việc sau:
 - Thực hiện các Lệnh giao dịch, thanh toán liên quan đến các Giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng.
 - Thay mặt Khách hàng chuyển/nộp ký quỹ lên VSDC.
 - Thay mặt Khách hàng thanh toán các nghĩa vụ phát sinh trong quá trình giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn bởi các nghĩa vụ: trích nộp các khoản thuế, phí, lệ phí theo quy định của Rổng Việt và theo pháp luật; thanh toán các khoản lỗ phát sinh trên tài khoản.
 - Thay mặt Khách hàng thực hiện các biện pháp xử lý tài khoản phái sinh theo thỏa thuận trong Hợp đồng này.
 - Cung cấp thông tin liên quan đến Tài khoản chứng khoán Phái sinh theo quy định của Cơ quan có thẩm quyền.
 - Thay mặt Khách hàng thực hiện các nghĩa vụ khác có liên quan theo quy định trong Hợp đồng này và theo quy định pháp luật.

Điều 3: Giao dịch chứng khoán phái sinh

- Khách hàng khi thực hiện giao dịch chứng khoán phái sinh phải đảm bảo tuân thủ các quy định về mở tài khoản và giao dịch chứng khoán phái sinh của Cơ quan có thẩm quyền và Rổng Việt trong từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn bởi: điều kiện được phép mở tài khoản và sử dụng dịch vụ Chứng khoán phái sinh, giá trị ký quỹ yêu cầu, tỷ lệ sử dụng tài sản ký quỹ duy trì, giới hạn vị thế, loại Hợp đồng phái sinh được phép giao dịch, quy định về giao dịch chứng khoán phái sinh và giao dịch trực tuyến (nếu Khách hàng đặt lệnh và thực hiện lệnh bằng giao dịch trực tuyến).
- Việc đặt lệnh và thực hiện lệnh giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng được thực hiện tại quầy hoặc thông qua giao dịch trực tuyến trong trường hợp Khách hàng có đăng ký và sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến.
- Trong trường hợp giao dịch của Khách hàng không tuân thủ bất kỳ quy định nào nêu trên, Rổng Việt mặc nhiên có quyền từ chối thực hiện các giao dịch của Khách hàng.
- Khách hàng cam kết không có bất kỳ khiếu kiện, khiếu nại nào đối với Rổng Việt nếu đề nghị giao dịch của Khách hàng không thỏa mãn các điều kiện như quy định tại Điều này.

Điều 4: Quản lý ký quỹ và Tài khoản ký quỹ

- 1. Nguyên tắc ký quỹ:
 - a. Khách hàng có nghĩa vụ phải nộp ký quỹ bao gồm nhưng không giới hạn: Ký quỹ ban đầu, Ký quỹ duy trì vào Tài khoản ký quỹ đầy đủ và kịp thời đúng quy định.
 - b. Khách hàng thực hiện ký quỹ bằng tiền, chứng khoán của chính mình, trong đó chứng khoán ký quỹ phải nằm trong danh mục tài sản do Rổng Việt quy định.
- 2. Đảm bảo tỷ lệ ký quỹ trên Tài khoản ký quỹ:
 - a. Sau khi đặt Lệnh Giao dịch và mở Vị thế, Khách hàng phải bảo đảm rằng Số dư ký quỹ không thấp hơn mức Ký quỹ duy trì. Rổng Việt có quyền nhưng không có nghĩa vụ thông báo yêu cầu Khách hàng thực hiện ký quỹ bổ sung trong trường hợp Số dư ký quỹ thấp hơn mức Ký quỹ duy trì. Khách hàng phải thực hiện Ký quỹ bổ sung trong thời hạn theo yêu cầu, trường hợp Khách hàng không bổ sung đầy đủ, kịp thời ký quỹ theo yêu cầu, Rổng Việt có quyền xử lý Tài khoản phái sinh và Đóng vị thế của Khách hàng theo quy định tại Điều 5 Mục II Phần B Hợp đồng này. Khách hàng có nghĩa vụ theo dõi Tài khoản ký quỹ để thực hiện bổ sung ký quỹ theo đúng yêu cầu của Rổng Việt.
 - b. Nếu số dư ký quỹ chạm mức Ký quỹ đóng bắt buộc thì Rổng Việt có quyền đóng các Vị thế bất kỳ trên tài khoản giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng vào thời điểm Rổng Việt thấy phù hợp mà không cần thông báo trước và không cần sự đồng ý của Khách hàng cho đến khi số dư ký quỹ của Khách hàng trở về mức Ký quỹ ban đầu để tiếp tục thực hiện Giao dịch Chứng khoán phái sinh.
 - c. Trường hợp VSDC yêu cầu Khách hàng nộp thêm vào Tài khoản Ký quỹ để tuân thủ các điều kiện quy định bởi VSDC, Khách hàng phải ngay lập tức thực hiện Ký quỹ thêm trong thời hạn do VSDC quy định. Rổng Việt có quyền đóng Vị thế của Khách hàng mà không cần thông báo trước và không cần sự đồng ý của Khách hàng để đảm bảo tuân thủ yêu cầu của VSDC.
 - d. Trường hợp Tài khoản ký quỹ vượt quá giá trị khoản lỗ cho phép, Khách hàng phải chịu trách nhiệm trước Rổng Việt và bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm VSDC.
- 3. Khách hàng có thể yêu cầu Rổng Việt rút bớt tài sản ký quỹ từ Tài khoản ký quỹ với điều kiện là việc rút bớt tài sản ký quỹ đó không dẫn đến việc Số dư ký quỹ còn lại trong Tài khoản ký quỹ thấp hơn mức Ký quỹ duy trì.

Điều 5: Xử lý tài khoản phái sinh và đóng Vị thế

- 1. Các trường hợp xử lý:

Rổng Việt được quyền đóng một phần hoặc toàn bộ Vị thế của Khách hàng hiện có trong các trường hợp sau đây:

 - a. Số dư ký quỹ chạm mức Ký quỹ đóng bắt buộc.
 - b. Số dư ký quỹ thấp hơn mức Ký quỹ duy trì mà Khách hàng không bổ sung hoặc bổ sung không đủ theo thông báo của Rổng Việt.
 - c. Khách hàng vi phạm bất kỳ điều khoản nào của Dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh quy định trong Hợp đồng này hoặc vi phạm pháp luật có liên quan.
 - d. Tài sản của Khách hàng bị cưỡng chế thi hành theo quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan thẩm quyền.
 - e. Khách hàng phá sản hoặc lâm vào tình trạng mất khả năng thanh toán hoặc đã tiến hành thủ tục phá sản.
 - f. Khách hàng bị thu hồi, tước giấy phép, đình chỉ hoặc chấm dứt hoạt động theo quy định pháp luật.
 - g. Khách hàng chết hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định pháp luật.
 - h. Các quy định khác do Rổng Việt quy định trong từng thời kỳ.
- 2. Phương thức xử lý:
 - a. Khi xảy ra các trường hợp nêu tại Khoản 1 Điều này, Rổng Việt được quyền lựa chọn các phương thức xử lý dưới đây mà không cần có sự chấp thuận của Khách hàng, Khách hàng đồng ý ủy quyền không hủy ngang và không có bất kỳ khiếu nại nào đối với Rổng Việt khi thực hiện các nội dung bên dưới nhằm đảm bảo tỷ lệ sử dụng tài sản ký quỹ theo quy định, thanh toán cho các nghĩa vụ của Khách hàng và các mục đích khác:
 - b. Đóng một phần hoặc toàn bộ Vị thế của Khách hàng.
 - c. Phong tỏa, giải tỏa, sử dụng, bán, chuyển giao, nộp rút tài sản của Khách hàng trên Tài khoản phái sinh và các tài sản khác của Khách hàng.
 - d. Các phương thức xử lý khác theo quy định của Rổng Việt và phù hợp với các quy định của pháp luật.
- 3. Khách hàng cam kết rằng sau khi đóng Vị thế và xử lý tài khoản theo quy định tại Hợp đồng này mà các khoản tiền thu được vẫn không đủ để thanh toán các nghĩa vụ của Khách hàng đối với Rổng Việt và/hoặc Cơ quan có thẩm quyền khác thì Khách hàng tiếp tục dùng các tài sản khác để đảm bảo thanh toán các khoản nợ phải trả.

Điều 6: Thanh toán các khoản phí, thuế và nghĩa vụ tài chính phát sinh

- 1. Khách hàng có nghĩa vụ:
 - a. Thanh toán lỗ Vị thế được xác định hàng ngày trên cơ sở các Vị thế mở trên Tài khoản phái sinh theo quy định của Rổng Việt trong từng thời kỳ và phù hợp với quy định của pháp luật.
 - b. Thanh toán khi thực hiện Hợp đồng tại ngày đáo hạn: thanh toán bằng tiền hoặc chuyển giao tài sản cơ sở tại ngày thanh toán theo quy định của Rổng Việt tại từng thời kỳ và phù hợp quy định của pháp luật.
 - c. Thanh toán các khoản phí, thuế và các khoản chi phí khác liên quan đến việc thực hiện giao dịch phái sinh theo quy định của Rổng Việt và theo quy định pháp luật.
- 2. Trường hợp Khách hàng không thanh toán và/hoặc thanh toán không đầy đủ các nghĩa vụ nêu trên đúng hạn, các nghĩa vụ còn lại được xem như khoản nợ của Khách hàng được cộng dồn lại và bị tính lãi/phạt theo quy định của Rổng Việt. Rổng Việt có quyền tự động rút và xử lý tài sản ký quỹ trên Tài khoản phái sinh, các tài sản khác của Khách hàng để thanh toán cho các nghĩa vụ của Khách hàng. Các nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng được bảo lưu và chỉ được coi là chấm dứt cho đến khi được thanh toán đầy đủ.

Điều 7: Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- 1. Quyền của Khách hàng:
 - a. Hưởng các khoản lãi và lợi ích phát sinh liên quan từ Giao dịch chứng khoán phái sinh trên Tài khoản phái sinh.
 - b. Hưởng các quyền và lợi ích phát sinh liên quan đến tài sản ký quỹ phù hợp với quy định của pháp luật.
 - c. Khách hàng được quyền rút tài sản ký quỹ trên Tài khoản ký quỹ theo quy định tại Điều 4 Mục II Phần B Hợp đồng này, Rổng Việt có quyền từ chối trong trường hợp Khách hàng còn đang có các khoản nợ chưa thanh toán.
 - d. Yêu cầu Rổng Việt cung cấp thông tin về tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán phái sinh trên tài khoản theo quy định của Rổng Việt.
- 2. Nghĩa vụ của Khách hàng:
 - a. Thực hiện đúng các cam kết theo quy định trong Hợp đồng này.
 - b. Thực hiện Ký quỹ tài sản vào Tài khoản ký quỹ để đảm bảo Tài khoản ký quỹ không thấp hơn mức Ký quỹ ban đầu, mức Ký quỹ duy trì hoặc mức Ký quỹ đóng bắt buộc.
 - c. Chấp nhận và thực hiện kết quả Giao dịch Chứng khoán Phái sinh do Rổng Việt cung cấp phù hợp với lệnh đặt của Khách hàng theo cách thức do Rổng Việt quy định.
 - d. Thanh toán các khoản phí, thuế theo quy định của Rổng Việt và/hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước liên quan đến Giao dịch Chứng khoán Phái sinh.
 - e. Thanh toán khoản lỗ phát sinh từ Vị thế mở trên Tài khoản Phái sinh theo quy định của Rổng Việt trong từng thời kỳ và phù hợp quy định của pháp luật.

Điều 8: Quyền và nghĩa vụ của Rổng Việt

- 1. Quyền của Rổng Việt:
 - a. Hưởng các khoản phí dịch vụ liên quan đến Giao dịch chứng khoán Phái sinh của Khách hàng theo quy định biểu phí của Rổng Việt được công bố trong từng thời kỳ.
 - b. Trong trường hợp Khách hàng vi phạm các quy định của pháp luật hoặc nghĩa vụ của Khách hàng liên quan đến Dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh quy định trong Hợp đồng này và/hoặc các quy định khác do Rổng Việt công bố theo từng thời điểm, Rổng Việt có quyền đình chỉ hoặc chấm dứt hiệu lực giao dịch của Tài khoản giao dịch Phái sinh của Khách hàng theo Hợp đồng này mà không bị xem là vi phạm nghĩa vụ Hợp đồng.
 - c. Được quyền từ chối thực hiện các Lệnh giao dịch của Khách hàng trong các trường hợp sau:
 - Giao dịch Chứng khoán Phái sinh đó vi phạm các quy định của Rổng Việt hoặc của pháp luật.
 - Lệnh giao dịch không phù hợp hoặc vượt quá giới hạn quy định cho phép.
 - Khách hàng chưa khắc phục các vi phạm hoặc hạn chế liên quan đến Giao dịch chứng khoán Phái sinh theo quy định.

- d. Rõ ràng Việt có quyền sử dụng tiền và/hoặc bán chứng khoán phái sinh trên Tài khoản phái sinh, phong tỏa Tài khoản ký quỹ để thanh toán nghĩa vụ phát sinh đó. Nếu số tiền và chứng khoán phái sinh, số tài sản trên Tài khoản ký quỹ không đủ để thực hiện nghĩa vụ, Rõ ràng Việt có quyền yêu cầu rút tài sản của Khách hàng và đồng thời yêu cầu Khách hàng thực hiện đầy đủ nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại phát sinh.
- e. Yêu cầu Khách hàng nộp đầy đủ, kịp thời các khoản Ký quỹ theo quy định.
- f. Xác định các mức Ký quỹ ban đầu, Ký quỹ duy trì tùy thuộc vào tính chất, quy mô thực hiện Giao dịch Chứng khoán Phái sinh của Khách hàng; được lựa chọn tài sản, loại chứng khoán để ký quỹ trong danh mục tài sản được chấp nhận ký quỹ; được xác định mức ký quỹ, phương thức ký quỹ và thời hạn ký quỹ, mức bổ sung ký quỹ, phương thức bổ sung ký quỹ và thời hạn bổ sung ký quỹ, thay đổi chứng khoán ký quỹ, chuyển giao tài sản ký quỹ mà không cần phải có sự chấp thuận của Khách hàng.
- g. Sử dụng bất cứ khoản nào trong Tài khoản ký quỹ và tài sản của Khách hàng để bù trừ bất cứ khoản lỗ Vị thế hoặc thực hiện các nghĩa vụ của Khách hàng như đã thỏa thuận trong Hợp đồng.
- h. Chủ động xử lý tài sản ký quỹ trong Tài khoản ký quỹ của Khách hàng trong các trường hợp quy định tại Hợp đồng này hoặc theo quy định của Rõ ràng Việt hoặc theo yêu cầu của cơ quan thẩm quyền mà không cần phải có sự đồng ý của Khách hàng. Trong trường hợp này, Rõ ràng Việt được quyền lựa chọn thời điểm và giá để xử lý tài sản ký quỹ.
- i. Chuyển Tài khoản giao dịch chứng khoán Phái sinh của Khách hàng sang một công ty chứng khoán thành viên khác khi không thể cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán phái sinh hoặc theo yêu cầu của cơ quan thẩm quyền hoặc theo quy định pháp luật

2. Nghĩa vụ của Rõ ràng Việt:

- a. Thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng phù hợp với các quy định của pháp luật và Hợp đồng này.
- b. Giữ bí mật các thông tin về tài khoản và giao dịch của Khách hàng trừ trường hợp phải cung cấp theo quy định của pháp luật.
- c. Cung cấp thông tin về tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán phái sinh của Khách hàng theo cách thức được các bên thỏa thuận trong Hợp đồng.
- d. Bồi thường thiệt hại cho Khách hàng theo quy định của pháp luật trong trường hợp vi phạm nghĩa vụ liên quan đến Dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh quy định trong Hợp đồng.

Điều 9: Cam kết của Khách hàng

1. Khi sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh, Khách hàng cam kết đã đọc kỹ, hiểu rõ và tuân thủ đúng quy định pháp luật về Chứng khoán Phái sinh, các Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ Giao dịch chứng khoán Phái sinh của Rõ ràng Việt cũng như các sửa đổi bổ sung (nếu có) trong từng thời kỳ.
2. Khách hàng cam kết thực hiện cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến mình và kịp thời thông báo khi có sự thay đổi, chịu hoàn toàn trách nhiệm với thông tin cung cấp.
3. Khách hàng cam kết thanh toán mọi khoản phí, thuế có liên quan khi thực hiện giao dịch chứng khoán phái sinh trên Tài khoản giao dịch Phái sinh.
4. Khách hàng thừa nhận rằng thị trường chứng khoán phái sinh luôn luôn biến động. Vì vậy, Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm và chấp nhận mọi rủi ro đối với giá trị của tất cả các chứng khoán phái sinh trên tài khoản phái sinh được mở theo Hợp đồng này.
5. Khi ký tên hoặc ủy quyền cho người khác ký tên vào phiếu lệnh một cách hợp lệ, Khách hàng thừa nhận rằng đã thu thập đầy đủ thông tin và nhận thức được hành vi của mình đồng thời cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm phát sinh từ hành vi đặt lệnh của mình hoặc của người được ủy quyền.

MỤC III. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN DỊCH VỤ GIAO DỊCH KÝ QUỸ

Điều 1: Giải thích từ ngữ

Trừ khi ngữ cảnh có quy định khác, các từ ngữ sau đây trong Mục III Phần B Hợp đồng này được hiểu như sau:

1. **Dịch vụ giao dịch ký quỹ** là dịch vụ giao dịch chứng khoán ký quỹ, theo đó Rõ ràng Việt cho Khách hàng vay với mục đích thực hiện các giao dịch chứng khoán ký quỹ trên tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ mở tại Rõ ràng Việt. Dịch vụ giao dịch ký quỹ không áp dụng cho Khách hàng là nhà đầu tư nước ngoài.
2. **Tài sản đảm bảo** là toàn bộ tài sản có trong Tài khoản của Khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn: tiền mặt, chứng khoán hiện có hoặc đang chờ về; cổ tức đang chờ về; quyền mua cổ phiếu/ trái phiếu, ... hình thành từ vốn tự có hoặc vốn vay của Khách hàng.
3. **Tài khoản giao dịch ký quỹ** là tài khoản được sử dụng thực hiện các giao dịch ký quỹ chứng khoán.
4. **Gói dịch vụ giao dịch ký quỹ** là gói dịch vụ được xây dựng theo đặc tính của từng sản phẩm giao dịch ký quỹ.
5. **Hệ thống** là hệ thống quản lý giao dịch chứng khoán hiện hữu được áp dụng tại Rõ ràng Việt bao gồm nhưng không giới hạn phần mềm xử lý lõi chứng khoán (core system), hệ thống giao dịch trực tuyến, phần cứng máy tính, thiết bị mạng và các hệ thống, thiết bị có liên quan khác.
6. **Tiền mặt** là số dư tiền mặt có trong Tài khoản và/hoặc tiền đang chờ về của Khách hàng.
7. **Ngày trả lãi** là ngày Khách hàng có nghĩa vụ trả lãi và/hoặc các khoản phí có liên quan. Ngày trả lãi do Rõ ràng Việt quy định và có thể thay đổi trong từng thời kỳ. Trường hợp Khách hàng tắt toán các khoản vay thì ngày tắt toán sẽ được xem là Ngày trả lãi.
8. **Giao dịch** là giao dịch chứng khoán bao gồm nhưng không giới hạn việc mua, bán, thực hiện quyền.
9. **Hạn mức cho vay** là giới hạn dư nợ tối đa đối với Khách hàng theo Mục III Phần B Hợp đồng này.
10. **Khả năng cho vay** là năng lực thu xếp vốn để cho các khách hàng của Rõ ràng Việt vay trong từng thời điểm. Khách hàng và Rõ ràng Việt đồng ý rằng Khả năng cho vay này sẽ thay đổi từng ngày, cho từng khách hàng và nó thay đổi tùy thuộc vào các yếu tố khách quan của thị trường. Rõ ràng Việt chỉ cố gắng tối đa nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của Khách hàng.
11. **Tỷ lệ vay** là tỷ lệ phần trăm (%) số tiền được vay tối đa trên giá trị của mỗi loại chứng khoán. Tỷ lệ vay do Rõ ràng Việt tính toán phù hợp trên cơ sở các Danh mục chứng khoán ký quỹ, các Tỷ lệ ký quỹ được quy định trong từng thời kỳ và được quyền thay đổi mà không cần thông báo trước. Tỷ lệ vay (bằng) = 01 (một) trừ (-) Tỷ lệ ký quỹ.
12. **Khả năng nhận nợ** là tổng số tiền tối đa mà Khách hàng có thể vay khi sử dụng các Tài sản đảm bảo với những Tỷ lệ vay khác nhau để cầm cố, thế chấp.
Khả năng nhận nợ bằng (=) Tổng tích số (S) Giá thị trường của từng loại chứng khoán nhân (x) với Tỷ lệ vay. Trường hợp Khả năng nhận nợ lớn hơn Hạn mức cho vay thì Khả năng nhận nợ tối đa sẽ bằng với Hạn mức cho vay.
13. **Tài sản thực có** của Khách hàng trên tài khoản bao gồm tiền mặt, giá trị các chứng khoán được phép ký quỹ theo thông báo của Rõ ràng Việt trên tài khoản giao dịch ký quỹ tính theo giá thị trường trừ đi dư nợ ký quỹ.
14. **Tỷ lệ ký quỹ** là tỷ lệ giữa tài sản thực có so với tổng tài sản trên Tài khoản tính theo giá thị trường.
15. **Tỷ lệ ký quỹ ban đầu** là tỷ lệ giữa tài sản thực có (trước khi thực hiện giao dịch) so với giá trị hợp đồng giao dịch (dự kiến thực hiện) tính theo giá thị trường. Tỷ lệ này do Rõ ràng Việt quy định trong từng thời kỳ và được quyền thay đổi mà không cần thông báo trước.
16. **Tỷ lệ ký quỹ duy trì** là tỷ lệ tối thiểu giữa tài sản thực có so với tổng tài sản trên tài khoản giao dịch ký quỹ tính theo giá thị trường. Tỷ lệ này do Rõ ràng Việt quy định trong từng thời kỳ và được quyền thay đổi mà không cần thông báo trước.
17. **Dư nợ** là tổng số tiền mà Khách hàng đang nợ phát sinh theo Hợp đồng này.
18. **Sức mua** là khả năng mua chứng khoán tối đa do Hệ thống cấp cho Tài khoản mua bằng (=) Tiền mặt cộng (+) Khả năng nhận nợ trừ (-) Dư nợ tại thời điểm tính Sức mua trừ (-) Tiền lãi chưa thu trong tháng trừ (-) Các khoản phí có liên quan.
19. **Biện pháp xử lý** bao gồm nhưng không giới hạn các biện pháp sau đây để ngăn chặn giao dịch trên Tài khoản và thu hồi nợ: chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn, xử lý, thanh lý Tài sản đảm bảo, phong tỏa Tài khoản, đình chỉ giao dịch,...
20. **Tiền lãi** được tính cộng dồn theo ngày trên số tiền mà Khách hàng đã được vay.

Điều 2: Nội dung Dịch vụ giao dịch ký quỹ

Bằng việc đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ tại Mục VI Phần A của Hợp đồng này, với điều kiện Khách hàng đáp ứng đủ điều kiện theo quy định tại Hợp đồng này và theo quy định của pháp luật có liên quan để sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ, theo đây Rõ ràng Việt cam kết có điều kiện và được quyền hủy ngang cung cấp Dịch vụ giao dịch ký quỹ cho Khách hàng giao dịch chứng khoán trên tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng tại Rõ ràng Việt.

Tùy vào Khả năng cho vay tối đa trong từng thời điểm, Rõ ràng Việt không đảm bảo chắc chắn việc cung cấp Dịch vụ giao dịch ký quỹ cho Khách hàng trong mọi trường hợp cho dù Sức mua của Khách hàng vẫn còn.

- Hạn mức cho vay: sẽ được Rổng Việt thông báo và/hoặc được thể hiện cụ thể trên tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng. Việc quy định hạn mức cho vay nhằm mục đích giới hạn tổng mức dư nợ cho Dịch vụ giao dịch ký quỹ. Rổng Việt được quyền thay đổi hạn mức cho vay, không có nghĩa vụ giải thích và không bắt buộc phải giải ngân theo đúng hạn mức này.
- Số tiền Khách hàng được vay: được xác định căn cứ theo số tiền thực tế giải ngân của Rổng Việt để thanh toán các Giao dịch theo kết quả khớp lệnh trong ngày giao dịch phát sinh.
- Lãi suất cho vay: do Rổng Việt công bố trong từng thời kỳ. Trường hợp lãi suất cho vay thay đổi thì mức lãi suất mới sẽ được tính cho tất cả số dư nợ hiện tại của Khách hàng tại thời điểm thay đổi. Khách hàng đồng ý với phương thức áp dụng thay đổi lãi suất này và cam kết không có bất kỳ khiếu nại nào đối với Rổng Việt. Rổng Việt sẽ thu tiền lãi vào Ngày trả lãi bằng cách trích Tiền mặt trên tài khoản của Khách hàng, trường hợp số dư tiền mặt không đủ để trả lãi Rổng Việt được quyền yêu cầu Khách hàng nộp tiền và/hoặc xử lý Tài sản đảm bảo và/hoặc cộng dồn tiền lãi vào dư nợ hiện tại để thu tiền lãi và/hoặc phí (nếu có). Lãi suất phạt bằng 150% lãi suất cho vay.
- Phí và chi phí: Khách hàng phải trả các khoản phí liên quan đến hoạt động giao dịch chứng khoán của Khách hàng được Rổng Việt công bố trong từng thời kỳ phù hợp với các quy định của pháp luật. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán các khoản phí khác phát sinh để thực hiện việc ký kết, thực hiện duy trì và gia hạn (nếu có) của Dịch vụ giao dịch ký quỹ theo quy định tại Mục III Phần B Hợp đồng này.
- Thời điểm tính lãi: xác định tại thời điểm giải ngân theo từng khoản vay.
- Thời hạn cho vay: tối đa 03 (ba) tháng kể từ ngày đăng ký dịch vụ giao dịch ký quỹ và/hoặc kể từ ngày giải ngân lần đầu đối với từng sản phẩm margin. Hết thời hạn này, Khách hàng phải trả toàn các khoản nợ, tiền lãi và chi phí khác (nếu có) ngoại trừ được gia hạn. Khách hàng phải thực hiện các thủ tục và thanh toán các khoản phí theo quy định khi tiến hành gia hạn. Tùy thuộc vào tình hình thực tế hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý, Rổng Việt được quyền thay đổi thời hạn vay bằng cách gửi thông báo cho Khách hàng mà không cần phải được sự đồng ý của Khách hàng.

Điều 3: Ủy quyền sử dụng tài khoản giao dịch ký quỹ và đại diện chủ tài khoản giao dịch ký quỹ

Ngay sau khi Khách hàng đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ, với điều kiện Khách hàng đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của Rổng Việt và pháp luật có liên quan, Rổng Việt sẽ cung cấp và kích hoạt tài khoản giao dịch ký quỹ để sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ cho Khách hàng. Khi đó, bằng Hợp đồng này Khách hàng ủy quyền cho Rổng Việt làm đại diện chủ tài khoản và ủy quyền sử dụng tài khoản trong phạm vi được quy định tại Điều này.

Việc ủy quyền của Khách hàng theo Hợp đồng này là không hủy ngang cho đến khi Khách hàng hoàn thành hết nghĩa vụ cho Rổng Việt và các Bên chính thức thanh lý Dịch vụ giao dịch ký quỹ quy định tại Mục III Phần B Hợp đồng này.

1. Ủy quyền đại diện chủ tài khoản:

Khách hàng đồng ý cho Rổng Việt được nhân danh chủ tài khoản để ký kết, hoàn tất các thủ tục, hồ sơ với bất kỳ tổ chức, cá nhân nào mà Rổng Việt thu xếp được nguồn vốn để cho Khách hàng vay. Theo đó, Rổng Việt được đại diện cho Khách hàng ký kết tất cả loại chứng từ cần thiết cho việc vay – cho vay bao gồm nhưng không giới hạn: Hợp đồng tín dụng, Hợp đồng cầm cố tài sản, Giấy đề nghị vay vốn, Giấy xác nhận chứng khoán cầm cố, phong tỏa chứng khoán, Giấy xác nhận công nợ và các chứng từ có liên quan khác.

2. Ủy quyền sử dụng tài khoản:

- Thay mặt Khách hàng thực hiện việc thanh toán cho các giao dịch đã khớp lệnh.
- Thay mặt Khách hàng thực hiện các Biện pháp xử lý để thu hồi nợ cho Rổng Việt khi Khách hàng vi phạm nghĩa vụ Hợp đồng hoặc trong các trường hợp khác quy định tại Mục III Phần B Hợp đồng này.
- Thay mặt Khách hàng rút tiền để thanh toán khoản nợ, lãi và các phí, chi phí khác cho Rổng Việt.
- Thay mặt Khách hàng trích nộp các khoản thuế theo quy định của pháp luật, giữ lại chứng khoán, tiền của Khách hàng để thực hiện việc đảm bảo nộp thuế.
- Thay mặt Khách hàng thực hiện bất kỳ nghĩa vụ tài chính khác đến hạn đối với Rổng Việt theo quy định tại Hợp đồng hoặc theo quy định của pháp luật.
- Cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản theo quy định của pháp luật.

Điều 4: Phương thức giải ngân và ghi nhận nợ

- Khách hàng có thể được giải ngân trong Hạn mức cho vay một hoặc nhiều lần để thực hiện các giao dịch. Trong thời hạn hiệu lực của Hạn mức cho vay, Khách hàng có thể hoàn trả các khoản vay và tiếp tục được vay lại, nhưng Tổng dư nợ của các khoản giải ngân tại mọi thời điểm không vượt quá giá trị Hạn mức cho vay.
- Hàng ngày, căn cứ vào Sức mua do Hệ thống cung cấp, Khách hàng tiến hành đặt lệnh Giao dịch.
- Tùy vào giới hạn của Hạn mức cho vay, Khả năng nhận nợ của Khách hàng và Khả năng cho vay của Rổng Việt, Hệ thống sẽ cho phép hoặc không thực hiện lệnh Giao dịch của Khách hàng
- Căn cứ vào kết quả khớp lệnh trong ngày, Hệ thống sẽ tiến hành xử lý việc thanh toán giá trị giao dịch theo trình tự sau:
 - Tiền mặt;
 - Tiền ứng trước: nếu Tiền mặt không đủ để thanh toán kết quả giao dịch, Hệ thống sẽ tự động ứng trước các khoản tiền chờ về (nếu có) để thanh toán giá trị giao dịch mà không cần sự chấp thuận của Khách hàng;
 - Tiền vay: Hệ thống sẽ tự động giải ngân và ghi nhận nợ vào tài khoản để thanh toán kết quả giao dịch. Khách hàng đương nhiên nhận nợ các khoản được giải ngân theo quy định trên đây và cam kết thanh toán theo thỏa thuận trong Hợp đồng mà không cần bất kỳ sự xác nhận hay chứng từ nào khác.

Trường hợp Khách hàng muốn sử dụng tiền vay mặc dù có số dư Tiền mặt và/hoặc không muốn ứng trước tiền chờ về để thanh toán kết quả giao dịch, Khách hàng phải thông báo cho Rổng Việt để được giải quyết từng trường hợp cụ thể.

- Trong trường hợp cần thiết, theo ủy quyền tại Điều 3 Mục III Phần B Hợp đồng này, Rổng Việt được quyền đơn phương lập văn bản xác nhận khoản nợ đối với các khoản đã giải ngân trong ngày thông qua việc truy xuất từ Hệ thống mà không cần thêm bất cứ văn bản nào về việc xác nhận nợ của Khách hàng.

Điều 5: Hoàn trả nợ, tiền lãi và phí cho vay

- Khách hàng phải trả tiền lãi và chi phí cho vay cho Rổng Việt theo quy định tại Điều 2 Mục III Phần B của Hợp đồng này. Tiền lãi và phí cho vay (nếu có) sẽ được tạm giữ sau khi kết thúc ngày giao dịch và sẽ thu một lần vào Ngày trả lãi.
- Khách hàng ủy quyền cho Rổng Việt tự động tính toán, xác định tiền lãi, phí cho vay và trích, rút tiền trên các tài khoản của Khách hàng để thu tiền lãi, phí cho vay đến hạn.
- Rổng Việt có quyền thu hồi nợ gốc của Khách hàng trong các trường hợp sau:
 - Hết thời hạn cho vay mà Khách hàng không được Rổng Việt gia hạn;
 - Trong thời hạn hiệu lực của khoản cho vay nếu tổng dư nợ Khách hàng lớn hơn Hạn mức cho vay và/hoặc các điều kiện xử lý tài sản theo quy định tại Điều 7 Mục III Phần B xảy ra, Rổng Việt được quyền yêu cầu Khách hàng hoặc tự động thu hồi một phần hoặc toàn bộ nợ gốc;
 - Khách hàng yêu cầu trả nợ một phần hoặc toàn bộ khoản tài trợ trước hạn.

Nếu ngày trả nợ gốc và/hoặc Ngày trả lãi trùng với ngày nghỉ (theo quy định chung của pháp luật hoặc ngày nghỉ khác của Rổng Việt) thì ngày trả nợ được tính là ngày làm việc tiếp theo sau ngày nghỉ, và tiền lãi vẫn được tính đến ngày Khách hàng thực tế trả nợ.

- Trường hợp Tài khoản của Khách hàng có phát sinh nợ quá hạn, Khách hàng phải chịu Lãi suất quá hạn kể từ ngày đáo hạn đối với phần nợ gốc quá hạn.

Điều 6: Tài sản đảm bảo

- Trong thời gian hiệu lực của Dịch vụ giao dịch ký quỹ theo quy định tại Hợp đồng này, Khách hàng đồng ý rằng toàn bộ Tài sản đảm bảo vào bất kỳ thời điểm nào đã được Khách hàng ủy quyền toàn bộ, không hủy ngang cho Rổng Việt làm đại diện thực hiện việc cầm cố, thế chấp đảm bảo nghĩa vụ trả nợ cho bất kỳ tổ chức, cá nhân nào hoặc cầm cố, thế chấp cho Rổng Việt để nhận được các khoản vay.
- Chứng khoán được mua theo quyền gắn với chứng khoán thế chấp trong đợt phát hành thêm sẽ tự động nhập vào làm Tài sản đảm bảo khi phân bổ về Tài khoản Khách hàng.
- Phạm vi đảm bảo nghĩa vụ của Tài sản đảm bảo là toàn bộ các nghĩa vụ của Khách hàng liên quan đến các Giao dịch bao gồm nhưng không giới hạn: tổng các khoản vay, tiền lãi, phí, thuế, các nghĩa vụ tài chính khác phát sinh trên Tài khoản mà Khách hàng có nghĩa vụ trả nợ.
- Phong tỏa, sử dụng và quản lý Tài sản bảo đảm: Trong thời gian hiệu lực của Dịch vụ giao dịch ký quỹ theo Hợp đồng này, tại bất kỳ thời điểm nào Rổng Việt được quyền phong tỏa một phần hoặc toàn bộ Tài sản đảm bảo của Khách hàng. Rổng Việt được quyền can thiệp, ngăn chặn bất kỳ giao dịch nào của Khách hàng thực hiện trên Tài khoản nếu Rổng Việt nhận thấy giao dịch đó làm ảnh hưởng đến khả năng và nghĩa vụ trả nợ của Khách hàng.

Điều 7: Bổ sung và xử lý Tài sản bảo đảm

Khách hàng hiểu và đồng ý rằng tại mọi thời điểm từ khi giao kết và/hoặc thực hiện Hợp đồng này, sự thay đổi giá cả trên thị trường của chứng khoán hoặc vì bất kỳ lý do gì cũng có thể làm ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của Khách hàng, làm thay đổi Tỷ lệ ký quỹ.

- Trường hợp Dư nợ lớn hơn (>) Khả năng nhận nợ, nếu tài khoản Khách hàng có số dư Tiền mặt, Rổng Việt tiến hành thu một phần hoặc toàn bộ khoản nợ gốc để đảm bảo Dư nợ nhỏ hơn (<) hoặc bằng (=) Khả năng nhận nợ.
- Trường hợp Tỷ lệ ký quỹ nhỏ hơn (<) ba mươi lăm phần trăm (35%), Khách hàng có nghĩa vụ nộp bổ sung Tài sản đảm bảo vào Tài khoản; giảm dư nợ tài trợ; thanh lý Tài sản đảm bảo hoặc áp dụng bất kỳ biện pháp hợp pháp nào để tăng Tỷ lệ ký quỹ lớn hơn (>) hoặc bằng (=) ba mươi lăm phần trăm (35%).
- Trường hợp Tỷ lệ ký quỹ nhỏ hơn (<) hoặc bằng (=) ba mươi phần trăm (30%), Rổng Việt được toàn quyền thực hiện bất kỳ Biện pháp xử lý nào để thu hồi nợ và/hoặc làm tăng Tỷ lệ ký quỹ lớn hơn (>) hoặc bằng (=) ba mươi lăm phần trăm (35%).
- Trường hợp Khách hàng không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ được quy định tại Mục III Phần B Hợp Đồng này bao gồm nhưng không giới hạn: nợ gốc, lãi, phí, phạt, bồi thường thiệt hại nếu có và các chi phí khác phát sinh, Rổng Việt được quyền áp dụng bất kỳ Biện pháp xử lý nào.
- Việc thực hiện bổ sung Tài sản đảm bảo để bảo đảm duy trì Tỷ lệ ký quỹ theo Hợp đồng này sẽ do Rổng Việt toàn quyền thực hiện theo các cách thức sau:
 - Nếu Tài khoản có đủ số dư Tiền mặt, Rổng Việt sẽ tự động thu một phần hoặc toàn bộ khoản nợ gốc để đảm bảo Tỷ lệ ký quỹ trong giới hạn cho phép theo Hợp đồng.
 - Nếu lượng Tiền mặt trong Tài khoản không đủ để bù đắp, Khách hàng phải bổ sung tài sản đảm bảo ngay trong ngày kể từ thời điểm nhận thông báo theo cách thức được quy định tại Điều 8 Mục III Phần B Hợp đồng này. Trường hợp Khách hàng vẫn không bổ sung hoặc bổ sung không đủ để duy trì Tỷ lệ ký quỹ trong giới hạn Hợp đồng, Rổng Việt được quyền thanh lý Tài sản đảm bảo hoặc áp dụng bất kỳ Biện pháp xử lý nào theo thỏa thuận trong Hợp đồng.
- Rổng Việt có quyền lựa chọn áp dụng các Biện pháp xử lý theo các phương thức sau đây:
 - Tự động thanh lý một phần/hoặc toàn bộ chứng khoán của bất kỳ loại chứng khoán nào có trên tài khoản mà không cần có sự chấp thuận của Khách hàng để thu hồi nợ.
 - Trực tiếp nhận tài sản bảo đảm để bù trừ các nghĩa vụ của Khách hàng theo hợp đồng này.
 - Tự mình hoặc ủy nhiệm cho bên thứ ba thực hiện quyền chuyển nhượng, bán Tài sản đảm bảo theo cách thức, giá cả do Rổng Việt quyết định.
 - Các phương thức xử lý tài sản khác được pháp luật quy định và các phương thức khác không trái với pháp luật tại thời điểm áp dụng.
 - Giá và thời điểm, phương thức xử lý tài sản đảm bảo do Rổng Việt quyết định. Khách hàng đồng ý và cam kết không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào liên quan đến việc bán Tài sản đảm bảo nêu trên.
- Tiền thu được từ việc thực hiện các Biện pháp xử lý được sử dụng cho các mục đích theo thứ tự ưu tiên dưới đây:
 - Thanh toán chi phí xử lý tài sản;
 - Thanh toán tiền lãi quá hạn;
 - Thanh toán các khoản phí và tiền lãi;
 - Thanh toán nợ gốc;
 - Trả lại cho Khách hàng.

Điều 8: Quản lý, cập nhật thông tin và cách thức thông báo

- Mọi thông tin liên quan đến Dịch vụ giao dịch ký quỹ được thể hiện trên Hệ thống giao dịch trực tuyến. Nhằm đảm bảo lợi ích của mình, Khách hàng có trách nhiệm:
 - Tiến hành đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến của Rổng Việt.
 - Thường xuyên kiểm tra thông tin giao dịch trên tài khoản, trường hợp thông tin không đúng, không phù hợp Khách hàng phải thông báo phản hồi ngay cho Rổng Việt, nếu Khách hàng không gửi thông báo phản hồi thì xem như Khách hàng đồng ý với toàn bộ nội dung thông tin trên tài khoản.
- Theo Hợp đồng này, Khách hàng thừa nhận rằng mọi thông báo có liên quan đến Dịch vụ giao dịch ký quỹ bao gồm nhưng không giới hạn các thông báo, lệnh gọi bổ sung tài sản, các sao kê kết quả giao dịch sẽ được Rổng Việt cập nhật trên Hệ thống và/hoặc trang thông tin điện tử của Rổng Việt và/hoặc gửi bằng các phương thức khác quy định tại Điều 3 Mục VI Phần B Hợp đồng này. Khách hàng đồng ý và không có bất kỳ khiếu nại nào liên quan đến việc không nhận được các thông báo gửi theo phương thức này do việc không đăng ký dịch vụ giao dịch trực tuyến, không thường xuyên kiểm tra thông tin.

Điều 9: Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- Quyền và nghĩa vụ:
 - Hưởng lợi nhuận và chịu các khoản lỗ sau khi thực hiện các nghĩa vụ theo Mục III Phần B Hợp đồng này;
 - Đương nhiên nhận nợ, chịu lãi suất và có nghĩa vụ thanh toán cho các khoản mà Rổng Việt đã giải ngân theo Hợp đồng này;
 - Trả phí giao dịch, chi phí phát sinh nếu có và thực hiện đúng các quy định khác của Rổng Việt đối với Khách hàng trong việc giao dịch mua bán chứng khoán trên tài khoản của mình;
 - Chỉ được sử dụng tiền vay để thực hiện việc mua chứng khoán theo danh mục các chứng khoán được giao dịch ký quỹ mà Rổng Việt quy định trong từng thời kỳ;
 - Bồi thường cho Rổng Việt tất cả các thiệt hại nếu thiệt hại đó là do Khách hàng gây ra.
- Khách hàng cam kết:
 - Khách hàng đã đọc và hiểu rõ quy định tại Mục III Phần B Hợp đồng này và cam kết thực hiện đúng đầy đủ các điều khoản, điều kiện trong Hợp đồng.
 - Đã được Rổng Việt giải thích rõ và nhận thức đầy đủ về các rủi ro và chịu trách nhiệm về các rủi ro có thể phát sinh khi thực hiện giao dịch trên Tài khoản giao dịch ký quỹ.
 - Cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin liên quan cho Rổng Việt. Khách hàng có đủ năng lực, thẩm quyền và các điều kiện cần thiết để ký kết Hợp đồng và sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ.
 - Trường hợp xảy ra tranh chấp giữa Khách hàng và bên nhận ủy quyền giao dịch của Khách hàng, Khách hàng và bên nhận ủy quyền cam kết và đảm bảo không yêu cầu Rổng Việt phải tham gia vào quá trình giải quyết tranh chấp dù trong bất kỳ trường hợp nào.
 - Tuân thủ tuyệt đối và vô điều kiện theo việc xử lý của Hệ thống mà Rổng Việt áp dụng mà không có bất cứ khiếu nại nào.
 - Tuân thủ mọi thay đổi của Rổng Việt liên quan đến Dịch vụ giao dịch ký quỹ áp dụng đối với Khách hàng. Việc không tuân thủ hoặc không thực hiện các thay đổi này bị coi là hành vi vi phạm Hợp đồng.
 - Sử dụng mọi tài sản và nguồn thu khác trên các tài khoản giao dịch tại Rổng Việt để trả nợ gốc và lãi cho Rổng Việt trong trường hợp tài sản đảm bảo không đủ để trả nợ gốc và lãi cho Rổng Việt.
 - Không gây cản trở trong việc Rổng Việt thực hiện các Biện pháp xử lý để thu hồi nợ.

Điều 10: Quyền và nghĩa vụ của Rổng Việt

- Từ chối cung cấp Dịch vụ giao dịch ký quỹ và/hoặc giải ngân nếu Khách hàng không đáp ứng đầy đủ các điều kiện giải ngân, điều kiện về Tài sản đảm bảo, các tỷ lệ và/hoặc các điều kiện khác theo quy định của Hợp Đồng này.
- Đơn phương xác định lại, điều chỉnh và/hoặc chấm dứt hiệu lực Hạn mức cho vay đã cấp cho Khách hàng.
- Đơn phương xác định lại, điều chỉnh lại các tỷ lệ tài trợ đối với bất kỳ loại chứng khoán nào mà không cần phải báo trước.
- Đơn phương thay đổi mức lãi suất, thay đổi cách thức tính lãi của Dịch vụ giao dịch ký quỹ này mà không phải thông báo trước.
- Tự động ghi nợ, ghi có, nộp/trích/rút tiền đối với các tài khoản của Khách hàng tại Rổng Việt.
- Tự động đóng tài khoản giao dịch khi Khách hàng không thực hiện các giao dịch theo Mục III Phần B Hợp Đồng này trong thời gian của Hạn mức cho vay hoặc hết thời hạn của Hạn mức cho vay mà không được Rổng Việt cấp mới.
- Được quyền thực hiện các Biện pháp xử lý theo quy định tại Hợp Đồng này và theo quy định của pháp luật.
- Sử dụng mọi tài sản và nguồn thu khác của Khách hàng để trả nợ gốc và lãi cho Rổng Việt trong trường hợp tài sản đảm bảo không đủ để trả nợ gốc và lãi cho Rổng Việt.
- Được quyền thu hồi nợ trước hạn khi xảy ra các sự kiện quy định tại Mục III Hợp Đồng này.

- Không cần sự chấp thuận của Khách hàng, được toàn quyền chuyển giao hoặc chuyển nhượng cho bên thứ 3 (gọi tắt là bên nhận chuyển nhượng) thực hiện toàn bộ hoặc một phần các quyền lợi và nghĩa vụ của Rổng Việt theo quy định trong bản Hợp đồng này và các phụ lục, bổ sung, sửa đổi kèm theo bao gồm quyền đòi các khoản nợ gốc, thụ hưởng tiền lãi phát sinh, nợ quá hạn, lãi phạt và chi phí khác (nếu có).
- Được quyền thu phí liên quan đến việc cho vay và/hoặc các khoản phí khác do Rổng Việt quy định trong từng thời kỳ phù hợp với pháp luật và thỏa thuận tại Hợp Đồng này.

Điều 11: Vi phạm Hợp đồng

Nếu Khách hàng vi phạm bất kỳ điều khoản và điều kiện nào của Dịch vụ giao dịch ký quỹ quy định tại Hợp đồng này, Rổng Việt có quyền ngừng việc cung cấp Dịch vụ giao dịch ký quỹ theo Hợp đồng. Tuy nhiên, Rổng Việt có thể, tùy theo quyết định của riêng mình, gửi thông báo cho Khách hàng và ấn định thời gian để cho Khách hàng khắc phục các vi phạm. Thời gian yêu cầu khắc phục vi phạm quy định tại Điều này có thể được gia hạn tùy vào quyết định của Rổng Việt.

Điều 12: Chấm dứt Dịch vụ giao dịch ký quỹ

- Dịch vụ giao dịch ký quỹ chấm dứt trong các trường hợp sau:
 - Hai bên có thỏa thuận bằng văn bản về việc cùng chấm dứt Dịch vụ giao dịch ký quỹ.
 - Khi xảy ra vi phạm quy định tại Điều 11 Mục III Phần B Hợp đồng này hoặc khi Khách hàng không thực hiện sửa chữa vi phạm trong thời hạn thông báo.
 - Khách hàng có yêu cầu chấm dứt sử dụng Dịch vụ giao dịch ký quỹ bằng văn bản và thực hiện thanh toán hết mọi nghĩa vụ liên quan đến giao dịch ký quỹ với Rổng Việt.
 - Khách hàng là cá nhân chết hoặc tổ chức mất tư cách pháp nhân như: giải thể, phá sản, sáp nhập.
 - Rổng Việt thông báo ngừng và đơn phương thông báo chấm dứt cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ theo Hợp đồng này hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc ngừng cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ.

Khi chấm dứt Dịch vụ giao dịch ký quỹ, nếu Khách hàng không hoàn thành các nghĩa vụ đối với Rổng Việt, Rổng Việt có quyền thực hiện các Biện pháp xử lý để thu hồi nợ.

- Không bị ảnh hưởng bởi việc chấm dứt Dịch vụ giao dịch ký quỹ trước thời hạn, tất cả các nghĩa vụ còn lại của Khách hàng đối với Rổng Việt theo Hợp đồng sẽ được bảo lưu và sẽ chỉ được xem như hoàn thành khi Khách hàng thực hiện tất cả các nghĩa vụ đó đối với Rổng Việt.

Theo quy định của pháp luật cho phép trong từng thời kỳ, Khách hàng đồng ý rằng bằng Hợp đồng này, Khách hàng có thể nhận vay trực tiếp do Rổng Việt cho vay theo đúng các quy định tại Mục III Phần B Hợp đồng này mà không cần bất kỳ sự chỉnh sửa, bổ sung chứng từ hoặc xác nhận nào khác. Khi đó, mọi giao dịch, kết quả giao dịch từ Hệ thống được xem như Khách hàng trực tiếp thực hiện với Rổng Việt.

MỤC IV. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

Điều 1: Giải thích từ ngữ

Các thuật ngữ trong Mục IV Phần B của Hợp đồng quy định về Điều kiện và điều khoản giao dịch trực tuyến được hiểu như sau:

- "Dịch vụ"** là dịch vụ Giao dịch trực tuyến, theo đó, Rổng Việt cung cấp các tiện ích và cho phép Khách hàng thực hiện một/ nhiều loại Giao dịch thông qua các Phương tiện thông tin viễn thông trực tuyến.
- "Giao dịch trực tuyến"** là giao dịch thông qua các phương tiện thông tin viễn thông trực tuyến bao gồm: đặt lệnh mua/bán chứng khoán, tra cứu số dư tiền mặt, tra cứu số dư chứng khoán và các tiện ích khác do Rổng Việt cung cấp trong từng thời kỳ.
- "Hệ thống"** là hệ thống giao dịch trực tuyến do Rổng Việt cung cấp để việc thực hiện các Giao dịch bao gồm các chương trình, tiện ích, ứng dụng được cài đặt tại địa chỉ website www.vdsc.com.vn hoặc hệ thống điện thoại, Email, hệ thống fax, hệ thống Bloomberg.
- "Phương tiện thông tin viễn thông trực tuyến"** bao gồm một hoặc nhiều phương tiện: trang thông tin điện tử (website), chương trình phần mềm (application) cho máy tính, điện thoại và các phương tiện thông tin, viễn thông khác được Rổng Việt chấp nhận trong từng thời kỳ.
- "Mật khẩu đăng nhập"** là mật mã để xác định Khách hàng, việc đăng nhập thành công vào Hệ thống được xem như Khách hàng đã đến thực hiện giao dịch tại quầy của Rổng Việt.
- "Phương thức xác thực"** và **"Mật khẩu đăng ký"** là mật mã để thực hiện các Giao dịch liên quan đến việc mua, bán, hủy, sửa đổi lệnh, chuyển tiền đến tài khoản đăng ký, đăng ký quyền mua phát hành thêm, thủ nợ giao dịch ký quỹ, gia hạn Hợp đồng giao dịch ký quỹ, và một số giao dịch khác do Rổng Việt cung cấp theo từng thời kỳ. Việc sử dụng **"Phương thức xác thực"** hoặc **"Mật khẩu đăng ký"** để thực hiện Giao dịch trong Hệ thống được xem như Khách hàng đã ký tên và giao Phiếu lệnh hoặc các chứng từ có liên quan khác trực tiếp cho Rổng Việt.
- "Phiếu lệnh"** là phiếu lệnh giao dịch bằng văn bản theo mẫu in sẵn của Rổng Việt.
- "Số điện thoại đăng ký"** là các số điện thoại cố định và/hoặc số điện thoại di động của Khách hàng được liệt kê tại Mục I Phần A của Hợp đồng hoặc tại các văn bản thông báo điều chỉnh, bổ sung, thay đổi thông tin về số điện thoại của Khách hàng (nếu có).

Điều 2: Nội dung Dịch vụ Giao dịch trực tuyến

- Bằng việc đăng ký sử dụng Dịch vụ Giao dịch trực tuyến ở tại Mục VI Phần A của Hợp đồng này, Rổng Việt sẽ cung cấp cho Khách hàng các dịch vụ sau:
 - Tra cứu thông tin: Thông tin đầu tư, tình hình thị trường;
 - Đặt lệnh giao dịch chứng khoán, tra cứu số dư tiền mặt, tra cứu số dư chứng khoán, thông tin đặt lệnh, thông tin giao dịch;
 - Thông báo kết quả giao dịch vào cuối ngày giao dịch;
 - Chuyển tiền trực tuyến;
 - Giảm dư nợ giao dịch ký quỹ;
 - Gia hạn Dịch vụ giao dịch ký quỹ;
 - Đăng ký/ Thay đổi/ Hủy dịch vụ smsDragon, mailDragon;
 - Ứng trước tiền bán tự động;
 - Và một số tiện ích, dịch vụ khác do Rổng Việt cung cấp theo từng thời kỳ.
- Phương thức cung cấp dịch vụ:
Bao gồm nhưng không giới hạn các phương thức cung cấp dịch vụ sau:
 - Giao dịch qua kết nối internet (iDragon).
 - Giao dịch qua Điện thoại (callDragon).
 - Giao dịch qua Tin nhắn (smsDragon).
 - Giao dịch qua Email (mailDragon).
 - Giao dịch qua Bloomberg (Bloomberg).
- Thời gian cung cấp dịch vụ:
 - Thời gian nhận lệnh của Khách hàng được quy định chi tiết tại hướng dẫn giao dịch của Rổng Việt theo từng thời kỳ.
 - Thời gian ngừng cung cấp dịch vụ do bảo trì, bảo dưỡng hệ thống không được diễn ra trong thời gian chính thức giao dịch theo quy định.

Điều 3: Điều kiện cung cấp Dịch vụ Giao dịch trực tuyến

- Khách hàng được Rổng Việt cung cấp dịch vụ Giao dịch trực tuyến khi đã ký Hợp đồng và hoàn tất các thủ tục, đóng các khoản phí dịch vụ đầy đủ và đúng hạn.
- Rổng Việt đáp ứng đầy đủ điều kiện cơ sở vật chất và đội ngũ cán bộ, nhân viên trong việc cung cấp dịch vụ Giao dịch trực tuyến cho Khách hàng.

Điều 4: Phí dịch vụ

- Khi sử dụng Dịch vụ, Khách hàng hiểu và đồng ý rằng Rổng Việt có thể ấn định một hoặc nhiều khoản phí sử dụng Dịch vụ. Các khoản phí sử dụng Dịch vụ sẽ được Rổng Việt thông báo cho Khách hàng khi đăng ký sử dụng Dịch vụ.
- Rổng Việt bảo lưu quyền ấn định và thay đổi nội dung, hình thức và mức phí đối với phí sử dụng Dịch vụ trong từng thời kỳ. Các khoản phí sử dụng Dịch vụ bao gồm nhưng không giới hạn: phí thường niên, phí giao dịch đối với từng loại Khách hàng.

Điều 5: Phương thức giao dịch

1. Ngay sau khi ký kết Hợp đồng, Khách hàng sẽ được cung cấp “Mật khẩu đăng nhập” để truy cập vào Hệ thống và “Phương thức xác thực” để thực hiện Giao dịch trực tuyến. Mật khẩu sẽ được Rổng Việt cấp lần đầu, để bảo mật thông tin tài khoản, Khách hàng phải đăng nhập vào Hệ thống để thay đổi mật khẩu.
2. Khách hàng sẽ được thực hiện giao dịch sau khi đã truy cập thành công vào Hệ thống. Việc truy cập vào Hệ thống của Khách hàng sẽ được xác định bằng Mật khẩu đăng nhập.
3. Khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc mua, bán, hủy, sửa đổi lệnh, chuyển tiền đến tài khoản đăng ký, đăng ký quyền mua phát hành thêm, thu nợ giao dịch ký quỹ, gia hạn Hợp đồng giao dịch ký quỹ, và một số giao dịch khác do Rổng Việt cung cấp theo từng thời kỳ thông qua phương thức giao dịch qua điện thoại (callDragon), Khách hàng phải sử dụng Số điện thoại đăng ký.
4. Các Giao dịch trực tuyến của Khách hàng sẽ được Hệ thống kiểm tra để đảm bảo tuân thủ đầy đủ các yêu cầu giao dịch của Rổng Việt và của các quy định pháp luật hiện hành về giao dịch trên thị trường chứng khoán. Chỉ các Giao dịch trực tuyến được kiểm tra thành công mới được chuyển tiếp vào hệ thống của Sở giao dịch để tiến hành thực hiện giao dịch.
5. Rổng Việt không có bất kỳ cam kết, đảm bảo hoặc ưu tiên chuyển tiếp, thực hiện thành công các Giao dịch trực tuyến của bất kỳ Khách hàng nào khi sử dụng Dịch vụ này.
6. Đối với các Giao dịch trực tuyến mà Rổng Việt trong khả năng kiểm soát của mình nhận thấy có dấu hiệu khả nghi, bất thường hoặc không hợp lệ, Rổng Việt có thể từ chối thực hiện hoặc phải xác minh, kiểm tra lại trước khi thực hiện.

Điều 6: Điều khoản miễn trừ trách nhiệm

Rổng Việt không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào phát sinh do:

- Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hay không chính xác dẫn đến không thực hiện được giao dịch.
- Lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm cả những đối tác của Rổng Việt, trong việc cung cấp các dịch vụ, phương tiện kỹ thuật liên quan đến Dịch vụ.
- Lỗi, hỏng hóc của hệ thống hay bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan, kể cả trường hợp hệ thống từ chối mật khẩu vì bất kỳ lý do nào.
- Rổng Việt thực hiện chậm trễ hay không thể thực hiện được trách nhiệm của mình theo đúng các điều khoản và quy định sử dụng dịch vụ này do có sự trục trặc về máy móc, xử lý dữ liệu, thông tin viễn thông, thiên tai hay bất kỳ sự việc nào ngoài sự kiểm soát của Rổng Việt hoặc do hậu quả của sự gian lận, giả mạo.
- Rổng Việt không chịu trách nhiệm bất kỳ sai sót, một phần hay toàn bộ thỏa thuận này trong trường hợp bất khả kháng theo quy định của Pháp luật như thiên tai, lũ lụt, hỏa hoạn...

Điều 7: Chứng minh giao dịch

1. Khi đăng ký sử dụng Dịch vụ và/hoặc khi thực hiện các Giao dịch trực tuyến trong Hệ thống, Khách hàng đã đồng ý ủy quyền cho Rổng Việt thực hiện các yêu cầu giao dịch chứng khoán của mình và hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với việc ủy quyền này. Khách hàng cam kết không hủy ngang hoặc có bất kỳ sự khiếu nại nào đối với các tổn thất (nếu có) phát sinh do việc ủy quyền này.
2. Các Giao dịch trực tuyến thông qua Hệ thống có giá trị pháp lý và ràng buộc trách nhiệm của Khách hàng mà không cần bất cứ yêu cầu chứng minh giao dịch bằng văn bản nào.
3. Các thông tin dữ liệu liên quan đến việc đăng nhập, thực hiện Giao dịch trực tuyến do Rổng Việt cung cấp được xem là bằng chứng chứng minh việc thực hiện giao dịch của Khách hàng.
4. Các thông tin dữ liệu liên quan đến việc đặt lệnh, hủy lệnh, sửa đổi lệnh do Hệ thống tạo ra khi Khách hàng thực hiện Giao dịch trực tuyến được xem và có giá trị pháp lý như Phiếu lệnh bằng văn bản hợp lệ được Khách hàng đặt lệnh trực tiếp tại quầy giao dịch của Rổng Việt.

Điều 8: Thông tin cần bảo mật

1. Khách hàng có trách nhiệm bảo mật thông tin trong giao dịch, bao gồm nhưng không giới hạn ở mật khẩu và các thông tin liên quan đến tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng.
 - Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm về những thiệt hại và rủi ro phát sinh do Khách hàng không tuân thủ trách nhiệm bảo mật thông tin.
 - Trường hợp Khách hàng phát hiện các thông tin cần bảo mật nêu trên có thể không còn thuộc sự kiểm soát của mình thì cần lập tức thông báo cho Rổng Việt biết và thực hiện theo các chỉ dẫn của Rổng Việt.
2. Trường hợp Rổng Việt được yêu cầu cung cấp thông tin cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Rổng Việt có trách nhiệm bảo mật và không được cung cấp cho bất kỳ bên thứ ba nào các thông tin liên quan đến tài khoản, quá trình giao dịch chứng khoán của Khách hàng mà không được sự đồng ý của Khách hàng.

Điều 9: Những phát sinh rủi ro từ Giao dịch trực tuyến

Những phát sinh rủi ro từ quá trình giao dịch trực tuyến được Rổng Việt thực hiện theo bản công bố rủi ro đã được Rổng Việt công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty và các phương tiện khác (nếu có) và có thể được sửa đổi, bổ sung theo từng thời kỳ.

Điều 10: Cam kết của Khách hàng

1. Khi sử dụng Dịch vụ, Khách hàng cam kết đã đọc kỹ, hiểu rõ và tuân thủ đúng các Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến của Rổng Việt cũng như các sửa đổi bổ sung (nếu có) trong từng thời kỳ.
2. Khách hàng cam kết thực hiện cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến mình và kịp thời thông báo khi có sự thay đổi, chịu hoàn toàn trách nhiệm với thông tin cung cấp.
3. Khách hàng cam kết thanh toán mọi khoản phí sử dụng dịch vụ Giao dịch trực tuyến do Rổng Việt quy định trong từng thời kỳ.
4. Khách hàng mặc nhiên thừa nhận rằng việc đặt lệnh giao dịch chứng khoán thông qua dịch vụ Giao dịch trực tuyến luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng do lỗi của hệ thống hoặc bất kỳ bên thứ ba nào khác. Ví dụ:
 - Đối với đặt lệnh qua Internet: có thể xảy ra sự cố về đường truyền mạng dẫn đến Rổng Việt không nhận được lệnh của Khách hàng; bị lấy cắp thông tin đăng nhập tài khoản.
 - Đối với đặt lệnh qua điện thoại: có thể xảy ra rủi ro do nhân viên của Rổng Việt nhận hay nhập nhầm lệnh của Khách hàng dẫn đến sai sót.
 - Đối với SMS: có thể do hệ thống SMS quá tải dẫn đến Khách hàng không nhận được thông báo của Rổng Việt.

Khách hàng cam kết chấp nhận bất kỳ rủi ro, mất mát hay thiệt hại nào phát sinh từ việc sử dụng Dịch vụ này.

Điều 11: Cam kết của Rổng Việt

1. Quản lý thông tin liên quan đến việc thực hiện giao dịch của Khách hàng theo đúng quy định Pháp luật.
2. Cung cấp, hướng dẫn và hỗ trợ cho Khách hàng sử dụng các dịch vụ của Rổng Việt, công khai biểu phí áp dụng.
3. Kịp thời thông báo cho Khách hàng và nỗ lực khắc phục các sự cố dẫn đến tạm ngừng/ giảm sút chất lượng cung cấp dịch vụ.
4. Bồi thường thiệt hại cho Khách hàng theo quy định của Pháp luật trường hợp phát sinh các thiệt hại do lỗi của Rổng Việt gây ra.
5. Thông báo cho Khách hàng trong trường hợp ngưng, tạm ngưng, thay đổi/ chỉnh sửa/ thay thế cung cấp một phần hoặc toàn bộ dịch vụ; thay đổi các điều khoản trong Thỏa thuận để phù hợp với quy định theo Luật.

Điều 12: Các quy định khác

1. Việc cung cấp dịch vụ Giao dịch trực tuyến và thực hiện Giao dịch trực tuyến được ràng buộc bởi Hợp đồng này và không làm miễn trừ quyền và nghĩa vụ của Khách hàng được quy định trong các Hợp đồng, thỏa thuận, các cam kết liên quan mà Khách hàng đã ký kết với Rổng Việt và/hoặc các điều kiện quy định về cách thức giao dịch cụ thể mà Rổng Việt đã hướng dẫn khác được thông báo công khai cho Khách hàng.
2. Việc đăng ký sử dụng dịch vụ Giao dịch trực tuyến không loại trừ quyền của Khách hàng được thực hiện giao dịch chứng khoán qua hình thức đặt lệnh trực tiếp mà Khách hàng đã đăng ký với Rổng Việt.
3. Dịch vụ Giao dịch trực tuyến chỉ được Rổng Việt cung cấp trực tiếp cho Khách hàng. Khách hàng không được phép ủy quyền giao dịch cho bất kỳ bên thứ ba nào.
4. Khi sử dụng Dịch vụ, Khách hàng hiểu và đồng ý rằng Rổng Việt có thể ấn định một hoặc nhiều giới hạn sử dụng Dịch vụ.

- Rồng Việt bảo lưu quyền ấn định và thay đổi nội dung, hình thức, khối lượng, giá trị của các giới hạn sử dụng Dịch vụ trong từng thời kỳ. Các giới hạn sử dụng dịch vụ bao gồm nhưng không giới hạn: hạn mức giao dịch tối đa đối với từng Giao dịch, hạn mức giao dịch tối đa trong một phiên hoặc trong một ngày giao dịch đối với từng Khách hàng.
- Khách hàng cần thực hiện kiểm tra trực tiếp, thường xuyên theo dõi số dư và diễn biến tài khoản giao dịch và kịp thời phản ánh cho Rồng Việt những sai sót phát sinh nếu có trong quá trình thực hiện giao dịch trực tuyến.
- Rồng Việt bảo lưu quyền được sửa đổi, bổ sung bất kỳ nội dung nào của Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ Giao dịch trực tuyến, các giới hạn sử dụng Dịch vụ, phí sử dụng dịch vụ vào bất kỳ thời điểm nào mà không cần có sự đồng ý trước của Khách hàng. Rồng Việt sẽ thông báo các sửa đổi, bổ sung nêu trên và các thông tin liên quan khác công khai hoặc gửi qua địa chỉ email mà Khách hàng đã đăng ký với Rồng Việt. Rồng Việt không chịu trách nhiệm trong trường hợp Khách hàng không nhận được thông tin do:
 - Email của Khách hàng không nhận được thư vì bất kỳ lý do nào.
 - Khách hàng thay đổi địa chỉ email mà không thông báo với Rồng Việt.
- Rồng Việt bảo lưu quyền tạm dừng hoặc chấm dứt cung cấp Dịch vụ đối với Khách hàng và có thông báo trước cho Khách hàng theo quy định.
- Trường hợp Khách hàng vi phạm bất kỳ nội dung nào của Điều khoản và Điều kiện sử dụng dịch vụ Giao dịch trực tuyến, Rồng Việt được quyền tạm dừng hoặc chấm dứt cung cấp Dịch vụ.
- Khách hàng có thể yêu cầu chấm dứt sử dụng Dịch vụ vào bất kỳ thời điểm nào. Việc chấm dứt phải được thực hiện đúng theo quy định của Rồng Việt trong từng thời kỳ và chỉ thật sự chấm dứt khi đã được Rồng Việt xác nhận bằng văn bản.

MỤC V. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN VỀ BẢO VỆ VÀ XỬ LÝ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

Trong quá trình Khách hàng sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Rồng Việt, Rồng Việt có thể sẽ thu thập một hoặc một số dữ liệu cá nhân của Khách hàng (sau đây gọi là “Dữ liệu cá nhân”). Rồng Việt cam kết luôn đặt sự bảo mật dữ liệu cá nhân của Khách hàng lên hàng đầu và việc xử lý dữ liệu cá nhân luôn tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan. Nhằm góp phần bảo vệ dữ liệu cá nhân của chính mình, Khách hàng cam kết đã đọc kỹ, hiểu rõ và đồng ý toàn bộ nội dung của Điều khoản và Điều kiện về Bảo vệ và Xử lý Dữ liệu cá nhân và các bản sửa đổi, bổ sung được Rồng Việt công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty.

MỤC VI. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Điều 1: Luật điều chỉnh

Hợp đồng này thuộc phạm vi điều chỉnh của pháp luật Việt Nam. Hai bên trong Hợp đồng cam kết tuân thủ các văn bản quy phạm pháp luật bao gồm :

- Bộ luật Dân sự nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ;
- Luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật giao dịch điện tử và các văn bản hướng dẫn thi hành.

Điều 2: Giải quyết tranh chấp và bồi thường thiệt hại

- Các mâu thuẫn và tranh chấp phát sinh từ Hợp đồng này được các bên giải quyết trên tinh thần thương lượng, hòa giải có lợi cho đôi bên. Nếu các bên không tự giải quyết được vụ việc sẽ được giải quyết tại Tòa án có thẩm quyền tại TP.HCM.
- Khách hàng có quyền khiếu nại với Rồng Việt trước khi thực hiện các thủ tục pháp lý khác.
- Mọi thiệt hại phát sinh trong quá trình thực hiện Hợp đồng được Tòa án phán quyết và đã có hiệu lực pháp luật sẽ được các bên thực hiện một cách hợp lý, đầy đủ và kịp thời.

Điều 3: Thông báo

- Khí cần gửi các thông báo liên quan đến (các) Dịch vụ hoặc bất kỳ thông tin nào khác, Rồng Việt được quyền lựa chọn một trong các cách thức sau để gửi thông báo cho Khách hàng:
 - Gửi trực tiếp bằng văn bản đến địa chỉ mà Khách hàng đã đăng ký với Rồng Việt.
 - Gửi fax vào số fax do Khách hàng cung cấp.
 - Gửi từ hệ thống thư điện tử của Rồng Việt đến thư điện tử mà Khách hàng đã cung cấp cho Rồng Việt.
 - Gửi bằng tin nhắn sms hoặc nhắn tin qua dịch vụ tin nhắn trực tuyến cho Khách hàng theo số điện thoại mà Khách hàng đã đăng ký.
 - Công bố trên trang thông tin điện tử của Rồng Việt.
 - Bằng các phương thức khác theo quy định của pháp luật.
- Khách hàng có nghĩa vụ duy trì kết nối liên tục và thông suốt số điện thoại, địa chỉ hộp thư điện tử, địa chỉ liên hệ của Khách hàng với Rồng Việt; và đăng ký cập nhật cho Rồng Việt ngay khi phát sinh thay đổi. Trường hợp không tuân thủ đúng và đầy đủ quy định này, Khách hàng phải tự chịu mọi tổn thất/ thiệt hại gây ra.
- Một thông báo được xem là đã gửi và được Khách hàng nhận khi đáp ứng một trong những điều kiện sau:
 - Nếu gửi trực tiếp bằng văn bản là vào ngày đơn vị chuyển phát gửi thư cho Khách hàng.
 - Nếu chuyển fax là vào ngày máy chuyển fax báo cáo rằng toàn bộ thông báo hoặc tài liệu đã được chuyển thành công vào số fax của Khách hàng.
 - Nếu được gửi bằng thư điện tử là khi tín hiệu được chuyển ra khỏi hệ thống thư điện tử của Rồng Việt.
 - Nếu được gửi bằng tin nhắn sms hoặc dịch vụ tin nhắn trực tuyến là khi tín hiệu trong hệ thống của Rồng Việt thể hiện là tin nhắn đã được chuyển đi.
 - Được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Rồng Việt.
 - Được niêm yết tại các địa điểm giao dịch của Rồng Việt.
 - Được thực hiện bằng cuộc gọi đến số điện thoại của Khách hàng để thông báo và Khách hàng đã nhận cuộc gọi.

Điều 4: Hiệu lực Hợp đồng

- Hợp đồng này có hiệu lực từ ngày được các Bên ký kết trực tiếp, bằng chữ ký số hoặc xác lập bằng các hình thức khác phù hợp với quy định của pháp luật về dân sự và giao dịch điện tử. Rồng Việt bảo lưu quyền đơn phương sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ một phần hoặc toàn bộ các quy định về nội dung, điều kiện sử dụng và các quy định khác liên quan đến (các) Dịch vụ do Rồng Việt cung cấp theo Hợp đồng này vào bất kỳ thời điểm nào mà không cần có sự đồng ý trước của Khách hàng. Rồng Việt sẽ thông báo các sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ hoặc các thông tin khác liên quan đến (các) Dịch vụ nói trên một cách công khai tại quầy giao dịch, website, email, hoặc các phương tiện thông tin khác do Khách hàng đăng ký với Rồng Việt mà Rồng Việt cho là phù hợp. Việc Khách hàng sử dụng dịch vụ sau ngày mà các sửa đổi này có hiệu lực (theo thông báo của Rồng Việt) sẽ được xem là sự chấp nhận hoàn toàn của Khách hàng đối với các sửa đổi đó. Nếu Khách hàng không đồng ý với bất kỳ sửa đổi nào, thì Khách hàng phải thông báo cho Rồng Việt bằng văn bản về việc hủy bỏ hoặc chấm dứt sử dụng (các) Dịch vụ với Rồng Việt.
- Hợp đồng chấm dứt hiệu lực và tài khoản được tắt toán trong các trường hợp:
 - Khách hàng yêu cầu chấm dứt toàn bộ Hợp đồng;
 - Khách hàng vi phạm hoặc thực hiện hành vi bị cấm theo quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán;
 - Khách hàng là cá nhân bị chết hoặc mất năng lực hành vi; Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản, chia tách, hợp nhất;
 - Rồng Việt bị giải thể, phá sản, đình chỉ hoạt động hoặc thu hồi giấy phép;
 - Không có chứng khoán, số dư tiền trên tài khoản dưới 10.000 (mười ngàn) đồng và không có giao dịch trong thời hạn 12 (mười hai) tháng liên tục. Trường hợp này Hợp đồng đương nhiên mất hiệu lực và Khách hàng mất toàn bộ quyền lợi phát sinh từ Hợp đồng.
- Các bên hoặc người kế thừa quyền và nghĩa vụ của các bên phải thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng trước khi Hợp đồng chấm dứt hiệu lực.
- Việc vô hiệu, không thực hiện được của một hoặc một số điều khoản của Hợp đồng này trong bất kỳ trường hợp nào sẽ không ảnh hưởng đến tính hiệu lực và thực thi của các điều khoản còn lại của Hợp đồng. Việc xử lý phần nội dung Hợp đồng bị vô hiệu thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành.