

HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

(Kiêm Giấy đề nghị mở tài khoản – Dành cho khách hàng cá nhân)

SỐ TÀI KHOẢN

0	1	0	C						
----------	----------	----------	----------	--	--	--	--	--	--

Hợp đồng số/HĐTK-PTSV này được lập ngày/...../20..... bởi và giữa hai bên sau đây:

BÊN A - KHÁCH HÀNG (CHỦ TÀI KHOẢN)

Họ và tên: Ngày sinh:/...../..... Giới tính: Quốc tịch:

CMND/ Hộ chiếu: Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:

Địa chỉ thường trú:

Địa chỉ liên lạc:

Di động: Email:

Fax: Điện thoại cố định: Skype:

BÊN B - CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN PINETREE (PINETREE)

Giấy phép HKDCK số: **10/GPHĐKD** Ngày cấp: **18/02/2003** Nơi cấp: **Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước**

Địa chỉ: **Tầng 20, Tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, Hà Nội** Mã số thuế: **0101294902**

Tel: **(+84) 24 6276 1818** Website: www.pinetree.vn

Fax: **(+84) 24 6275 0077** Email: contact@pinetree.vn

Người đại diện: **Bà Lê Thị Ngân** Chức vụ: **Trưởng phòng Dịch vụ Khách hàng**

Giấy phép uỷ quyền: **01/2020/GUQ-PTSV** Ngày: **15/01/2020**

Hai bên thống nhất ký Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán với các nội dung được quy định tại Phần ĐIỀU KHOẢN CHÍNH của hợp đồng này và các văn bản kèm theo. Mỗi bên lưu (01) bản Hợp đồng có hiệu lực như nhau.

KHÁCH HÀNG
(Ký, ghi rõ họ tên)

CTCP CHỨNG KHOÁN PINETREE
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

Chữ ký mẫu của Khách hàng - Người đại diện**Phần dành cho CTCK****Chữ ký 1****Chữ ký 2****Chuyên viên quản lý tài khoản****Phòng Dịch vụ Khách hàng**

(Ký, ghi rõ họ tên)

(Ký, ghi rõ họ tên)

Thông tin về ID quản lý tài khoản Khách hàng

Họ và tên: ID: Số chứng chỉ hành nghề:

PHẦN ĐIỀU KHOẢN CHÍNH

(Gồm 10 Điều khoản, trong đó Điều 6 và Điều 7 là điều khoản phụ dành cho Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ)

Điều 1. Giải thích thuật ngữ

Trong hợp đồng này, các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- 1.1. "**Công ty**" hoặc "**Pinetree**" là Công ty Cổ phần Chứng khoán Pinetree.
- 1.2. "**Khách hàng**" hoặc "**Chủ tài khoản**" là cá nhân/tổ chức mở tài khoản giao dịch chứng khoán có thông tin như nêu tại phần đầu của Hợp đồng này.
- 1.3. "**Hợp đồng**" là Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán này được ký kết giữa Pinetree và Khách hàng cùng với Phụ lục hợp đồng, Giấy đăng ký dịch vụ tiện ích giao dịch chứng khoán.
- 1.4. "**Tài khoản**" và "**tài khoản giao dịch**" là Tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán được mở theo Hợp đồng.
- 1.5. "**Tài khoản vốn đầu tư gián tiếp/TKVĐTGT**" là tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam do Khách hàng nước ngoài mở tại ngân hàng được phép để thực hiện các giao dịch thu chi được phép liên quan đến hoạt động đầu tư gián tiếp nước ngoài tại Việt Nam.
- 1.6. "**Chứng khoán**" là tất cả các loại chứng khoán được phép giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán.
- 1.7. "**Quầy giao dịch**" là dịch vụ khách hàng tại trụ sở và chi nhánh của Pinetree để hỗ trợ Khách hàng về thủ tục và sản phẩm.
- 1.8. "**Công cụ bảo mật**" là toàn bộ thông tin được sử dụng để nhận diện Khách hàng khi thực hiện giao dịch, bao gồm nhưng không giới hạn tên truy cập, mật khẩu truy cập, số điện thoại đăng ký giao dịch, mật khẩu đặt lệnh online, mật khẩu đặt lệnh qua điện thoại và các thông tin nhận dạng khác theo quy định đối với từng phương thức giao dịch.
- 1.9. "**Chứng từ**" là giấy tờ và vật phản ánh các thông tin liên quan đến việc thực hiện các yêu cầu giao dịch tiền và chứng khoán của Khách hàng phát sinh trong quá trình giao dịch chứng khoán.
- 1.10. "**Phí dịch vụ**" là các khoản Phí khách hàng phải thanh toán cho Pinetree liên quan giao dịch chứng khoán và sử dụng Dịch vụ giao dịch trực tuyến bao gồm: Phí giao dịch, Phí lưu ký chứng khoán và các khoản phí, lệ phí khác theo quy định của Pinetree và Pháp luật.
- 1.11. "**Sở Giao dịch Chứng khoán**" là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và/hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.
- 1.12. "**VSD**" là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.
- 1.13. "**Điều khoản chính**" là các điều khoản của Hợp đồng được áp dụng ngay lập tức đối với Khách hàng mở tài khoản.
- 1.14. "**Điều khoản phụ**" là các điều khoản của Hợp đồng quy định đối với từng loại dịch vụ và chỉ áp dụng khi Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ đó bằng cách ký vào Giấy đăng ký dịch vụ tiện ích giao dịch chứng khoán kèm theo bản hợp đồng này.
- 1.15. "**Giao dịch trực tuyến**" là giao dịch Mua/Bán chứng khoán thông qua việc sử dụng phần mềm, nền tảng mà Pinetree cung cấp để thực hiện.
- 1.16. "**Dịch vụ giao dịch trực tuyến**" là dịch vụ do Pinetree cung cấp cho Khách hàng để mở tài khoản; đặt lệnh giao dịch chứng khoán; gửi và nhận kết quả giao dịch; truy vấn hoặc cung cấp thông tin tài khoản của Khách hàng; nhận thông tin về chứng khoán và thị trường chứng khoán; giao dịch chuyển tiền trực tuyến, ứng trước tiền bán trực tuyến và các dịch vụ tiện ích trực tuyến khác được Pinetree phát triển và cung cấp cho Khách hàng sử dụng trong tương lai và các giao dịch khác giữa Khách hàng và Pinetree thông qua mạng Internet hoặc điện thoại. "**Dịch vụ**" là dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán và tăng sức mua tự động.
- 1.17. "**Tiền bán chứng khoán**" là khoản tiền mà Khách hàng thu được từ việc bán chứng khoán trên Tài khoản Khách hàng mở tại Pinetree.
- 1.18. "**Sức mua**" là giá trị lệnh mua tối đa mà Khách hàng có thể đặt mua.
- 1.19. "**Ứng trước tiền bán chứng khoán**" là một dịch vụ của Pinetree hỗ trợ cho Khách hàng để Khách hàng có thể sử dụng ngay nguồn tiền bán chứng khoán chưa về để thực hiện giao dịch mua chứng khoán hoặc thực hiện giao dịch rút tiền.
- 1.20. "**Tiền ứng trước**" là số tiền khách hàng nhận hỗ trợ từ Pinetree khi sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán. Tiền ứng trước sẽ được tính theo quy định của Pinetree.
- 1.21. "**Phí ứng trước**" là khoản phí mà Khách hàng đồng ý trả cho Pinetree khi sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán. Phí ứng trước được tính dựa trên Tiền ứng trước và số ngày thực tế Khách hàng sử dụng từ khi thực hiện ứng trước tới khi tiền về theo một tỷ lệ phí ứng trước do Pinetree quy định và được công bố tại từng thời điểm.
- 1.22. "**Phí ứng trước tối thiểu**" là khoản phí thấp nhất mà Khách hàng đồng ý trả cho Pinetree khi sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán. Phí ứng trước tối thiểu do Pinetree quy định và được công bố tại từng thời điểm.

Điều 2. Mục đích và nội dung hợp đồng

- 2.1. Khách hàng đề nghị và Pinetree đồng ý mở tài khoản do Khách hàng là Chủ tài khoản để thực hiện quản lý tiền, chứng khoán và thực hiện các giao dịch chứng khoán, giao dịch tiền cho Khách hàng.
- 2.2. Khách hàng chấp nhận kết quả giao dịch được thực hiện bởi Pinetree do Khách hàng hoặc Người được uỷ quyền đặt lệnh.
- 2.3. Pinetree đồng ý cung cấp cho Khách hàng các dịch vụ sau, bao gồm:
 - Quản lý tiền và chứng khoán của Khách hàng có trong tài khoản giao dịch;
 - Môi giới chứng khoán;
 - Thực hiện lưu ký; thanh toán bù trừ và đăng ký Mua/Bán chứng khoán theo yêu cầu của Khách hàng;
 - Các dịch vụ tiện ích khác theo thỏa thuận giữa Khách hàng và Pinetree đi kèm cùng Giấy đăng ký dịch vụ tiện ích giao dịch chứng khoán.

Điều 3. Thực hiện giao dịch

- 3.1. Khách hàng có thể thực hiện giao dịch theo các phương thức đã đăng ký và được Pinetree chấp thuận, bao gồm: đặt lệnh tại điểm giao dịch, giao dịch qua điện thoại, giao dịch trực tuyến, giao dịch khác theo quy định của công ty từng thời kỳ.
- 3.2. Các giao dịch đáp ứng được các điều kiện sau sẽ được coi là Giao dịch của Khách hàng và có hiệu lực ràng buộc giữa Khách hàng và Pinetree:
 - Giao dịch được đặt lệnh tại điểm giao dịch: Thông tin nhận diện (CMND/ Hộ chiếu) của chủ tài khoản đồng thời chữ ký trùng khớp với thông tin và chữ ký mà Chủ tài khoản đã đăng ký ban đầu cho Pinetree;
 - Giao dịch qua điện thoại: Số điện thoại gọi đến, mật khẩu giao dịch và thông tin nhận diện (CMND/ Hộ chiếu) trùng khớp với thông tin mà Chủ tài khoản đã đăng ký ban đầu cho Pinetree;
 - Giao dịch trực tuyến: người thực hiện giao dịch đã đăng nhập thành công bằng cách cung cấp tên truy cập, mật khẩu đăng nhập và mật khẩu đặt lệnh theo yêu cầu;
 - Giao dịch khác theo quy định của Công ty;
 - Giao dịch do người mà Khách hàng uỷ quyền được coi là giao dịch của Khách hàng.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- 4.1. Khách hàng có quyền sở hữu toàn bộ số dư tiền và số dư chứng khoán lưu ký trong tài khoản, trừ trường hợp có chứng cứ khác.
- 4.2. Khách hàng có quyền được sử dụng tất cả những tiện ích hỗ trợ giao dịch do Pinetree cung cấp khi đã đáp ứng đủ các yêu cầu và thủ tục hồ sơ của từng loại dịch vụ.
- 4.3. Khách hàng được hưởng tất cả các quyền lợi của Nhà đầu tư theo quy định của luật pháp Việt Nam.
- 4.4. Khách hàng đồng ý rằng Công ty có quyền gửi bản tin và các thông tin khác của Công ty tới Khách hàng qua số điện thoại, email Khách hàng đã đăng ký hoặc các kênh khác theo quy định của Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Phí phát sinh của việc thông báo này sẽ do Công ty chịu trách nhiệm.
- 4.5. Khách hàng có quyền yêu cầu Công ty rút hoặc chuyển một phần hoặc toàn bộ số dư tiền và chứng khoán khỏi tài khoản khi có nhu cầu hoặc khi chấm dứt hợp đồng với điều kiện số dư tiền và chứng khoán này được phép giao dịch, không bị ràng buộc, dùng làm tài sản đảm bảo hoặc hạn chế bởi bất kỳ quy định nào khác theo quy định công ty và phù hợp với pháp luật.
- 4.6. Khách hàng có trách nhiệm tự kiểm tra kết quả giao dịch bằng các phương thức công ty đã hỗ trợ. Công ty có thể, nhưng không có nghĩa vụ thông báo. Trong trường hợp, Khách hàng đăng ký dịch vụ nhận thông báo về kết quả thực hiện các giao dịch chứng khoán và giao dịch tiền, Khách hàng sẽ được Pinetree cung cấp dịch vụ này. Trường hợp sau ba (03) ngày làm việc kể từ ngày Pinetree thông báo về giao dịch, Khách hàng không có ý kiến thắc mắc, phản hồi thì mặc nhiên chấp nhận kết quả giao dịch đó là đúng.
- 4.7. Khách hàng có trách nhiệm tuân thủ các quy trình và quy định của Pinetree về giao dịch chứng khoán. Khi lệnh giao dịch chứng khoán của Khách hàng được khớp, số chứng khoán mua được hoặc số tiền nhận được do bán chứng khoán sẽ được chuyển vào tài khoản theo quy định của Pinetree phù hợp với quy định của Sở giao dịch chứng khoán và Pháp luật, trừ trường hợp bất khả kháng.
- 4.8. Trừ khi công ty và pháp luật có quy định khác, khi Khách hàng thực hiện giao dịch mua chứng khoán, số dư tiền phải lớn hơn hoặc bằng tổng giá trị chứng khoán mua và phí giao dịch. Khi Khách hàng thực hiện lệnh bán, số lượng chứng khoán đặt bán phải nhỏ hơn hoặc bằng số dư chứng khoán có thể giao dịch.
- 4.9. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán các loại phí, lệ phí và thuế theo quy định của Pháp luật và thông báo của Pinetree. Biểu phí do Pinetree công bố áp dụng trong từng thời kỳ và Khách hàng mặc nhiên chấp nhận biểu phí đó.
- 4.10. Khách hàng cam kết là người có đủ năng lực dân sự và thẩm quyền để ký kết hợp đồng này. Các thông tin do Khách hàng cung cấp là đầy đủ, chính xác. Khách hàng cam kết thông báo ngay cho công ty về những thay đổi có liên quan. Khách hàng đã tìm hiểu và được hướng dẫn đầy đủ về giao dịch chứng khoán, về các quy định giao dịch của công ty.
- 4.11. Sau khi lệnh bán chứng khoán của Khách hàng được khớp và tiền bán chứng khoán còn chưa về tài khoản, trong trường hợp khách hàng có đề nghị, công ty có thể ứng trước tiền bán theo thỏa thuận giữa khách hàng và công ty. Khách hàng đồng ý rằng công ty có quyền trích tiền từ tài khoản để thanh toán số tiền khách hàng đã được ứng trước và phí dịch vụ. Khách hàng có trách nhiệm bảo mật công cụ bảo mật và báo ngay cho Công ty khi các thông tin này bị mất hoặc bị tiết lộ. Khách hàng là tổ chức tự chịu trách nhiệm về việc ủy quyền sử dụng và giữ bí mật công cụ bảo mật trong tổ chức của mình. Pinetree không chịu bất cứ trách nhiệm nào liên quan tới công cụ bảo mật, trừ khi do lỗi trực tiếp cố ý của công ty.
- 4.12. Khách hàng hiểu và cam kết rằng, công ty không phải chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại, chi phí, tổn thất và nghĩa vụ tài chính hoặc việc suy giảm giá trị nào liên quan tới tài khoản, trừ khi thiệt hại phát sinh do lỗi cố ý trực tiếp của công ty; và/ hoặc bất kỳ khoản thiệt hại gián tiếp, thiệt hại mang tính hệ quả hoặc tiền phạt nào mà Khách hàng phải chịu. Khách hàng từ bỏ hủy ngang và vô điều kiện bất kỳ quyền nào cho phép Khách hàng khởi kiện công ty, trái với các thỏa thuận mà Khách hàng đã cam kết tại Hợp đồng này.
- 4.13. Khách hàng thừa nhận chịu mọi trách nhiệm phát sinh khi đồng ý cho nhân viên Pinetree tiếp nhận hồ sơ và thay mặt khách hàng chuyển Hợp đồng mở tài khoản đầy đủ về Pinetree để thực hiện mở tài khoản theo yêu cầu của Khách hàng.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Pinetree

- 5.1. Công ty có nghĩa vụ thực hiện các giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng trên cơ sở tuân thủ các quy định của Pháp luật, phù hợp với nội dung của hợp đồng này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và Pinetree.

- 5.2. Pinetree cam kết chỉ sử dụng số dư tiền và số dư chứng khoán trong tài khoản của Khách hàng để thực hiện giao dịch hoặc để thực hiện nghĩa vụ của Khách hàng theo quy định của hợp đồng này hoặc các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và Pinetree.
- 5.3. Công ty có quyền thu phí dịch vụ, phí, lệ phí khác từ các dịch vụ Pinetree cung cấp cho Khách hàng theo quy định của Pinetree và phù hợp với pháp luật.
- 5.4. Công ty có quyền gửi bản tin và các thông tin khác của Công ty tới Khách hàng qua số điện thoại, email Khách hàng đã đăng ký hoặc các kênh khác theo quy định của Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật. Phí phát sinh của việc thông báo này sẽ do Công ty chịu trách nhiệm.
- 5.5. Công ty có quyền cung cấp thông tin về tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán theo yêu cầu của Khách hàng. Công ty gửi sao kê tài khoản cho Khách hàng theo phương thức lựa chọn của Khách hàng. Trong trường hợp Khách hàng yêu cầu sao kê đột xuất, Công ty sẽ cung cấp sao kê trong vòng 01 ngày làm việc kể từ khi tiếp nhận yêu cầu. Khách hàng sẽ phải trả phí sao kê theo quy định của Pinetree.
- 5.6. Công ty có nghĩa vụ bồi thường thiệt hại cho Khách hàng theo quy định của pháp luật nếu các thiệt hại phát sinh do lỗi cố ý trực tiếp của Pinetree.
- 5.7. Pinetree cam kết quản lý, bảo mật và lưu giữ thông tin của Khách hàng trừ trường hợp phải cung cấp các thông tin theo quy định của Pháp luật; hoặc được sự đồng ý của Khách hàng; hoặc các bên cung cấp dịch vụ cho Pinetree phục vụ cho mục đích quản trị, hoạt động của Pinetree và các công ty dịch vụ này cam kết bảo mật thông tin cho Khách hàng.
- 5.8. Pinetree sẽ duy trì hệ thống, sổ sách của mình theo thông lệ của Công ty và phù hợp với quy định Pháp luật. Các nội dung lưu trữ bao gồm số tiền, chứng khoán, các nghĩa vụ của Khách hàng. Khách hàng chấp nhận những nội dung trên sẽ được lưu trữ trong sổ sách và hệ thống, trừ khi Khách hàng có bằng chứng chứng minh rằng các nội dung đó không chính xác.

Điều 6: Giao dịch trực tuyến

- 6.1. Điều kiện cung cấp, sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến:
 - 6.1.1. Điều kiện đối với Khách hàng:
 - Có Tài khoản giao dịch chứng khoán tại Pinetree và đã đăng ký giao dịch trực tuyến với Pinetree;
 - Thanh toán đầy đủ, đúng hạn các khoản phí, lãi và các khoản nợ phát sinh từ hoặc có liên quan đến Tài khoản của Khách hàng;
 - Tuân thủ các quy định của pháp luật và các quy định của Hợp đồng này.
 - 6.1.2. Điều kiện đối với Pinetree:
 - Bảo đảm hệ thống cơ sở vật chất kỹ thuật và đội ngũ nhân viên đầy đủ và phù hợp theo quy định của pháp luật và UBCKNN;
 - Tuân thủ quy định của pháp luật và các quy định của Hợp đồng này;
- 6.2. Dịch vụ giao dịch trực tuyến bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung: Giao dịch chứng khoán trực tuyến, chuyển khoản ngân hàng, thực hiện quyền mua, xác nhận lệnh và các dịch vụ khác do Pinetree cung cấp từng thời kỳ.
- 6.3. Chi phí và dịch vụ
 - Pinetree chịu trách nhiệm thiết lập và duy trì Hệ thống giao dịch và các trang thiết bị, phần mềm kết nối giữa Pinetree với Sở Giao dịch chứng khoán, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và Ngân hàng thương mại do Pinetree lựa chọn.
 - Khách hàng chịu trách nhiệm tự chi trả những phí tổn liên quan đến trang thiết bị máy tính, điện thoại hoặc thiết bị cá nhân cần thiết khác cũng như chi phí cước cuộc gọi điện thoại, gửi tin nhắn, truy cập Internet để sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến, phí chuyển tiền liên ngân hàng và các khoản phí phát sinh khác trong quá trình giao dịch trực tuyến.
 - Ngoài phí giao dịch chứng khoán, phí sử dụng dịch vụ tư vấn chứng khoán, phí ứng trước, các loại phí, lãi phát sinh theo các thỏa thuận Hợp đồng dịch vụ ký giữa Khách hàng với Pinetree, Khách hàng có thể phải trả một khoản phí sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến, dịch vụ tiện ích do Pinetree công bố áp dụng trong từng thời kỳ.
- 6.4. Phương thức giao dịch
 - Giao dịch qua điện thoại bằng cách gọi tới Tổng đài (Pinetree-Call Center);
 - Giao dịch qua Internet (Pinetree-Mobile trading, Pinetree-Webtrading, Pinetree-Hometrading và các kênh giao dịch qua internet khác do Pinetree cung cấp sau này). Khách hàng sử dụng thông tin số tài khoản và mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch do Pinetree thông báo để truy cập và thực hiện giao dịch trực tuyến, các dịch vụ trực tuyến trên trang web giao dịch trực tuyến của Pinetree tại địa chỉ: <https://trading.pinetree.vn> và/hoặc địa chỉ bổ sung/thay thế hay dự phòng khác theo thông báo của Pinetree;
 - Phương thức giao dịch trực tuyến khác được phát triển và ứng dụng trong tương lai theo công bố của Pinetree.
- 6.5. Nhận diện mặc định

Các giao dịch trực tuyến và các đăng ký dịch vụ tiện ích trực tuyến của Khách hàng được Pinetree thực hiện dựa trên cơ sở Pinetree chỉ cần kiểm tra thông tin hoặc công cụ bảo mật Khách hàng đã đăng ký với Pinetree, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu đặt lệnh, công cụ bảo mật khác (nếu có) và nếu kết quả kiểm tra khớp đúng với thông tin hiện lưu giữ trên hệ thống thì Pinetree sẽ chấp thuận và giao dịch đó mặc nhiên được coi là giao dịch do chính Khách hàng thực hiện.
- 6.6. Bảo mật
 - Công cụ bảo mật trong giao dịch trực tuyến là thông tin cá nhân, tài khoản, mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch.
 - Khách hàng tự chịu trách nhiệm bảo vệ các thông tin bảo mật và tự chịu mọi thiệt hại, tổn thất phát sinh trong các trường hợp giao dịch trực tuyến hoặc do thông tin đăng nhập, mật khẩu bị tiết lộ, bị đánh cắp dưới bất cứ hình thức nào.

- Khách hàng có trách nhiệm thông báo kịp thời cho Pinetree trong trường hợp bị quên, bị mất, bị đánh cắp thông tin đăng nhập, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch hay bất cứ trường hợp nào khác có nghi ngờ các thông tin bảo mật bị đánh cắp hay bị tiết lộ.
 - Trong trường hợp cần thiết vì lý do an ninh, an toàn hệ thống hoặc ngăn chặn sự cố hoặc hạn chế hậu quả thiệt hại của toàn bộ hệ thống hoặc của các Khách hàng thuộc diện bị ảnh hưởng, Pinetree có quyền đơn phương xem xét, quyết định và thông báo cho Khách hàng biết việc ngừng, tạm ngừng cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến hoặc áp dụng các biện pháp kỹ thuật, điều kiện hay quy trình sử dụng phương thức giao dịch trực tuyến.
 - Khách hàng đồng ý rằng Pinetree có thể kiểm soát, theo dõi và ghi lại bất cứ việc sử dụng nào của người truy cập vào hệ thống giao dịch của Pinetree nhằm phục vụ mục đích kinh doanh và không vi phạm quy định của Nhà nước. Việc đăng ký các dịch vụ trực tuyến cũng được xây dựng trên cơ sở lưu lại các bằng chứng này.
- 6.7. Đăng ký tiện ích giao dịch trực tuyến:
- Tiện ích giao dịch bao gồm tất cả những dịch vụ gia tăng do Pinetree cung cấp bao gồm nhưng không giới hạn ở các dịch vụ hỗ trợ tài chính, quản lý biến động tài khoản qua Email/SMS, các dịch vụ tiện ích giao dịch khác được Pinetree cung cấp từng thời kỳ.
 - Việc sử dụng đăng ký tiện ích trực tuyến trên phần mềm giao dịch trực tuyến trên Hệ thống giao dịch trực tuyến: webtrading, home trading... mà Pinetree cung cấp có hiệu lực tương đương với việc đăng ký tại quầy.
- 6.8. Khi thực hiện các phương thức Giao dịch điện tử, Khách hàng đồng ý rằng:
- Giao dịch điện tử luôn tiềm ẩn rủi ro làm ảnh hưởng đến việc thực hiện một cách kịp thời và chính xác Lệnh giao dịch của Khách hàng. Khách hàng đồng ý miễn trừ cho Pinetree và Sở giao dịch chứng khoán mọi trách nhiệm pháp lý và trách nhiệm bồi thường các thiệt hại (nếu có) phát sinh từ những rủi ro trong giao dịch điện tử. Khi Khách hàng giao dịch, Pinetree sẽ lưu lại các bản ghi âm cuộc gọi (đối với giao dịch qua điện thoại), bản ghi trên hệ thống (đối với giao dịch điện tử) cũng như các bản chứng từ gốc để chứng minh rằng buộc giữa Khách hàng vào công ty. Rủi ro phát sinh trong giao dịch trực tuyến được mô tả cụ thể hơn trong Bản công bố rủi ro được cập nhật và công bố trên trang website của Pinetree tại địa chỉ và/hoặc trên (các) giao diện giao dịch trực tuyến của Pinetree.
 - Những rủi ro Khách hàng có thể gặp bao gồm nhưng không giới hạn:
 - Lỗi kỹ thuật hệ thống phần cứng, phần mềm;
 - Ngưng trệ hoạt động của hệ thống mạng do tắc nghẽn đường truyền;
 - Hệ thống có thể bị nhiễm virus làm ngưng trệ các hoạt động trao đổi thông tin;
 - Lệnh giao dịch có thể bị treo, ngừng, trì hoãn hoặc có lỗi dữ liệu;
 - Việc nhận dạng tổ chức hoặc các nhà đầu tư có thể bị nhầm, bị sót;
 - Bảng giá chứng khoán và các thông tin chứng khoán khác có thể bị lỗi hoặc sai, lệch.
 - Khách hàng tuân theo quy định giao dịch của Sở giao dịch chứng khoán và Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam, bao gồm nhưng không giới hạn: thời gian giao dịch, biên độ, bước giá, hủy/ sửa lệnh, phương thức khớp lệnh, thời gian thanh toán bù trừ.
 - Khách hàng sẽ thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán các khoản phí giao dịch của Công ty theo biểu phí từng thời kỳ. Công ty có quyền quyết định thay đổi biểu phí dịch vụ và Khách hàng chấp nhận thay đổi đó, miễn rằng việc thay đổi được công bố công khai trên website: www.pinetree.vn. Thời gian và phương thức thanh toán tuân theo quy định của Pinetree. Công ty có quyền khấu trừ thuế của Khách hàng theo quy định của pháp luật.
 - Khách hàng sử dụng dịch vụ tiện ích của Pinetree sẽ tuân theo những quy định về mức phí được ban hành của Pinetree.

Điều 7. Ứng trước tiền bán chứng khoán

- 7.1. Việc gửi và chấp thuận yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện trực tiếp tại điểm giao dịch của Pinetree hoặc thông qua đăng ký dịch vụ tiện ích trực tuyến.
- 7.2. Khách hàng chấp thuận cho Pinetree tự động tăng sức mua chứng khoán ngay khi lệnh bán của Khách hàng được khớp. Khách hàng có thể thực hiện lệnh mua với sức mua tự động.
- Sức mua tự động = (Tổng giá trị khớp bán – Phí giao dịch – Thuế TNCN) x Tỷ lệ được ứng trước**
- Trong đó, tỷ lệ được ứng trước do Pinetree quy định tại từng thời điểm.
- 7.3. Khách hàng sau khi đăng ký dịch vụ này do Pinetree cung cấp mặc nhiên thừa nhận ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện tự động trong các trường hợp sau đây:
- Khách hàng đặt lệnh mua chứng khoán trong khi số dư tiền còn lại trong tài khoản của Khách hàng không đủ để thực hiện lệnh mua;
 - Khách hàng thực hiện rút tiền trong khi tiền bán chứng khoán chưa về tài khoản.
- 7.4. Khi Khách hàng đặt lệnh mua chứng khoán và sử dụng ứng trước tiền bán chứng khoán phải bảo đảm các điều kiện sau:
- Chứng khoán đã bán trước đó không phải là tài sản cầm cố;
 - Giá trị có thể ứng trước phải đủ để thanh toán cho lệnh mua chứng khoán của Khách hàng kèm theo phí giao dịch và chi phí phát sinh khác (nếu có);
 - Tài khoản khách hàng không bị Pinetree dừng các dịch vụ do vi phạm các thỏa thuận đã ký kết liên quan;
- 7.5. Trường hợp Bên A có nhiều lệnh bán chứng khoán thành công vào các ngày khác nhau trước ngày giao dịch hiện tại thì yêu cầu ứng trước tiền bán thực hiện lần lượt theo nguyên tắc thời gian: lệnh bán chứng khoán thành công trước được ứng tiền bán trước và lệnh bán chứng khoán tại các ngày khác nhau được ưu tiên thực hiện thứ tự: T-2, T-1, T (ngày T được hiểu là ngày giao dịch hiện tại, T-1: ngày giao dịch liền trước, T-2: ngày giao dịch liền trước T-1) cho tới khi có thay đổi khác từ cơ quan quản lý.

- 7.6. Trường hợp dư nợ của Khách hàng vượt hạn mức cho phép, Khách hàng đồng ý cho Pinetree thực hiện ứng trước tiền bán chứng khoán của Khách hàng để thanh toán các giao dịch mua chứng khoán trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng mà không cần có bất kỳ sự đồng ý/thỏa thuận nào khác từ Khách hàng.
- 7.7. Khách hàng đồng ý hoàn trả, thanh toán cho Pinetree số Tiền ứng trước, Phí ứng trước và các phí liên quan khác (nếu có) bằng cách cho Pinetree tự động thực hiện trích chuyển/thu từ Tiền bán chứng khoán của Khách hàng tại ngày thanh toán bù trừ mà không cần bất kỳ sự đồng ý, thỏa thuận trước của Khách hàng.
- 7.8. Khách hàng đồng ý thanh toán Phí ứng trước tối thiểu cho Pinetree do Pinetree quy định tại từng thời điểm.
- 7.9. Trường hợp kết quả khớp lệnh bán chứng khoán của Khách hàng bị hủy theo thông báo của VSD vì bất cứ lý do gì, mà Khách hàng đã sử dụng Tiền ứng trước từ lệnh bán đó thì Khách hàng sẽ phải hoàn trả lại cho Pinetree khoản tiền ứng trước cùng với phí ứng trước, phí phát sinh khác (nếu có) theo quy định của Pinetree.

$$\text{Phí ứng trước} = \text{Tiền ứng trước} \times \text{Số ngày ứng trước} \times \text{Tỷ lệ phí ứng trước hiện hành}$$

Điều 8. Sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hợp đồng

- 8.1. Công ty có quyền sửa đổi, bổ sung hợp đồng. Văn bản sửa đổi bổ sung sẽ được Pinetree thông báo cho Khách hàng ít nhất là 15 ngày trước ngày áp dụng. Khách hàng đồng ý rằng, trong trường hợp công ty đã thông báo yêu cầu Khách hàng ký văn bản sửa đổi, bổ sung hợp đồng nhưng Khách hàng không ký lại cho công ty và cũng không có văn bản phản đối việc sửa đổi, bổ sung hợp đồng thì được coi là Khách hàng chấp thuận với việc sửa đổi, bổ sung. Pinetree phải công bố công khai trên website www.pinetree.vn về nội dung sửa đổi, bổ sung hợp đồng.
- 8.2. Hợp đồng có thể chấm dứt trong các trường hợp sau:
- Khách hàng không đủ hành vi năng lực dân sự, bị kết án phạm tội; Khách hàng bị chết hoặc mất tích vô thời hạn;
 - Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản;
 - Khách hàng có yêu cầu chấm dứt hợp đồng và đã hoàn tất các nghĩa vụ đối với Pinetree;
 - Khách hàng vi phạm hợp đồng hoặc vi phạm pháp luật dẫn tới việc Pinetree chấm dứt hợp đồng;
 - Công ty bị giải thể, phá sản, đình chỉ hoạt động, bị thu hồi giấy phép kinh doanh;
 - Trường hợp bất khả kháng mà không khắc phục được;
- 8.3. Khi hợp đồng chấm dứt, Khách hàng hoặc người thừa kế hoặc người kế nhiệm hợp đồng có trách nhiệm hoàn thành tất cả các nghĩa vụ đối với Pinetree.

Điều 9. Luật áp dụng và giải quyết tranh chấp

- 9.1. Hợp đồng này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Các nội dung không trong hợp đồng được hiểu là chịu điều chỉnh của văn bản pháp luật có liên quan.
- 9.2. Mọi tranh chấp phát sinh từ hợp đồng được giải quyết bằng thương lượng và hòa giải. Trong trường hợp tranh chấp không giải quyết được bằng thương lượng, các bên có quyền yêu cầu Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam giải quyết.

Điều 10. Điều khoản thi hành

- 10.1. Hợp đồng này có hiệu lực từ ngày ký ghi tại phần đầu hợp đồng. Các thỏa thuận trước đây (nếu có) giữa Khách hàng và Pinetree trái với quy định tại hợp đồng này đều vô hiệu lực.
- 10.2. Nếu một hoặc một số điều khoản của hợp đồng này không có hiệu lực hay trở thành không có hiệu lực thì điều khoản không có hiệu lực đó sẽ được coi như không có trong hợp đồng, các điều khoản khác không bị ảnh hưởng và giữ nguyên hiệu lực.
- 10.3. Hợp đồng này bao gồm Phần điều khoản chính và các phụ lục kèm theo, bao gồm nhưng không giới hạn Giấy đăng ký dịch vụ tiện ích giao dịch chứng khoán, Phiếu yêu cầu điều chỉnh/bổ sung thông tin khách hàng, Hợp đồng ủy quyền (nếu có) và bất cứ văn bản nào được ký giữa Khách hàng và Công ty.