

HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH KÝ QUỸ CHỨNG KHOÁN

SỐ TÀI KHOẢN

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

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

BÊN A - KHÁCH HÀNG

Họ và tên:.....

CMND: Ngày cấp:/...../..... Nơi cấp:

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 kết Hợp đồng mở tài khoản Giao dịch ký quỹ chứng khoán với các Điều kiện và Điều khoản được ghi ở phần Điều khoản Hợp đồng.

KHÁCH HÀNG

(Ký và ghi rõ họ tên)

CTCP CHỨNG KHOÁN PINETREE

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

Phần dành riêng cho CTCK

Chuyên viên quản lý tài khoản

(Ký, ghi rõ họ tên)

Phòng Dịch vụ Khách hàng

(Ký, ghi rõ họ tên)

Thông tin trong phần này do Khách hàng cung cấp và tự chịu trách nhiệm

Tên công ty đại chúng mà Khách hàng giữ chức danh quản lý:

Tên công ty:..... Chức vụ:.....

Tên công ty:..... Chức vụ:.....

Tên công ty đại chúng mà Khách hàng sở hữu từ 5% vốn điều lệ trở lên:

Tên công ty:..... Chức vụ:.....

Tên công ty:..... Chức vụ:.....

ĐIỀU KHOẢN HỢP ĐỒNG

Điều 1. Giải thích từ 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**" là cá nhân mở tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ có thông tin như nêu tại phần đầu của Hợp đồng này.
- 1.3. "**Hợp đồng**" là Hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán được ký kết giữa Pinetree và Khách hàng, còn được hiểu là Hợp đồng tín dụng theo đó Pinetree cho Khách hàng vay tiền để mua chứng khoán trên Tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán.
- 1.4. "**Giao dịch ký quỹ**" là việc Khách hàng mua chứng khoán có sử dụng hạn mức tín dụng do Pinetree cấp, được đảm bảo bằng tiền hoặc thế chấp bằng chính cổ phiếu trên tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán.
- 1.5. "**Tài khoản thường**" là tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng mở tại Pinetree mà không sử dụng giao dịch ký quỹ.
- 1.6. "**Tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán** (viết tắt là "**TK Margin**") là tài khoản đứng tên Khách hàng mở tại Pinetree để thực hiện các giao dịch ký quỹ.
- 1.7. "**Khoản vay**" là khoản tiền mà Pinetree cho Khách hàng vay để thực hiện mua chứng khoán theo đề nghị của Khách hàng trên TK Margin, tuân theo Hợp đồng này. **Các khoản vay** bao gồm tất cả các khoản vay của Khách hàng tại mọi thời điểm.
- 1.8. "**Tổng tài sản**" là giá trị tổng tài sản trên TK Margin, bao gồm tiền mặt, tiền bán chứng khoán đang chờ về cộng với giá trị chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ sẵn có trên tài khoản hoặc chờ về.
- 1.9. "**Tổng nợ**" là giá trị tổng dư nợ (bao gồm nợ gốc các khoản vay, lãi tạm tính, phí giao dịch, phí lưu ký, và bất kỳ khoản phí phát sinh nào liên quan đến các Khoản vay) mà Khách hàng đã vay của Pinetree theo Hợp đồng này.
- 1.10. "**Tài sản ròng**" là giá trị tài sản thực có trên TK Margin của Khách hàng, được tính bằng tổng tài sản trừ đi tổng nợ.
- 1.11. "**Hạn mức cho vay** (viết tắt là "**Hạn mức**") là mức cho vay tối đa đối với từng Khách hàng do Pinetree quy định và pháp luật liên quan.
- 1.12. "**Giá căn cứ**" là mức giá chứng khoán được dùng để xác định Tổng tài sản trong TK Margin, theo quy định Pinetree từng thời kỳ nhưng không vượt quá giá đóng cửa ngày giao dịch gần nhất của chứng khoán đó.
- 1.13. "**Tỷ lệ ký quỹ hiện tại**" là tỷ lệ giữa Tài sản ròng trên Tổng tài sản.
- 1.14. "**Tỷ lệ ký quỹ ban đầu**" là tỷ lệ giữa tài sản ròng so với giá trị chứng khoán dự kiến mua được bằng lệnh giao dịch ký quỹ tính theo giá thị trường tại thời điểm giao dịch.
- 1.15. "**Tỷ lệ ký quỹ duy trì**" là tỷ lệ tối thiểu giữa tài sản ròng so với tổng tài sản trên TK Margin tính theo giá thị trường.
- 1.16. "**Tỷ lệ ký quỹ cảnh báo**" là ngưỡng mà khi tỷ lệ ký quỹ hiện tại của Khách hàng xuống mức đó, Pinetree sẽ thông báo để Khách hàng cân trọng với danh mục hiện tại và đưa tỷ lệ ký quỹ hiện tại về tỷ lệ ký quỹ duy trì.
- 1.17. "**Tỷ lệ giải chấp**" là ngưỡng mà khi tỷ lệ ký quỹ của Khách hàng xuống dưới mức đó, Pinetree sẽ có quyền bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trên TK Margin để thu hồi tổng nợ.
- 1.18. "**Thời điểm quá hạn khoản vay**" là ngày liền sau ngày hết hạn Thời hạn thanh toán mà Khách hàng không thực hiện thanh toán khoản vay đúng Thời hạn thanh toán hoặc Thời hạn gia hạn; Thời hạn vay theo quy định của Pinetree phù hợp với quy định pháp luật.

Điều 2. Mục đích và nội dung hợp đồng

- 2.1. Khách hàng đề nghị và Pinetree đồng ý cung cấp cho Khách hàng (01) TK Margin.
- 2.2. Pinetree đồng ý cung cấp cho Khách hàng các dịch vụ sau trên TK Margin, bao gồm:
 - Quản lý tiền và chứng khoán của Khách hàng;
 - Thực hiện giao dịch ký quỹ theo yêu cầu của Khách hàng miễn là giao dịch nằm trong hạn mức Pinetree cấp và phạm vi pháp luật cho phép;
 - Thực hiện lưu ký; thanh toán bù trừ và đăng ký Mua/Bán chứng khoán theo yêu cầu của Khách hàng
 - Các dịch vụ khác theo quy định Pinetree từng thời kỳ.

- 2.3. Khách hàng cam kết rằng:
- Khách hàng không thuộc những đối tượng bị cấm giao dịch ký quỹ theo quy định của pháp luật;
 - Khách hàng sẽ hoàn trả toàn bộ nghĩa vụ nợ cho Pinetree bằng tiền, chứng khoán thế chấp trên TK Margin và từ các nguồn khác.
 - Khách hàng sẽ hoàn thiện toàn bộ các Phiếu lệnh giao dịch ký quỹ cho những lệnh đặt dưới yêu cầu của Khách hàng và được Pinetree chấp thuận.
 - Khách hàng đã được Pinetree giải thích rõ, đã hiểu và chấp nhận về các rủi ro có thể phát sinh khi thực hiện giao dịch chứng khoán ký quỹ;
 - Khách hàng đã đọc và hiểu đầy đủ các điều kiện và điều khoản của Hợp đồng này, các quy định liên quan của Pinetree, Sở giao dịch chứng khoán cũng như của pháp luật liên quan đến giao dịch chứng khoán ký quỹ;
 - Khách hàng đồng ý ủy quyền cho Pinetree quản lý toàn bộ tiền, chứng khoán ký quỹ và các tài sản khác trên TK Margin và ủy quyền cho Pinetree bán hoặc định đoạt bằng cách khác một phần hoặc toàn bộ các tài sản này trong các trường hợp thỏa thuận tại Hợp đồng này và/hoặc theo quy định của pháp luật.
 - Khách hàng không chuyển nhượng các quyền và nghĩa vụ theo Hợp đồng này cho bất kỳ bên thứ ba nào, trừ khi được sự đồng ý trước bằng văn bản của Pinetree;
 - Khách hàng đồng ý rằng Pinetree không chịu trách nhiệm đối với mọi khoản thua lỗ, chi phí, phí tổn phát sinh hay trách nhiệm bồi thường thiệt hại mà Khách hàng phải gánh chịu liên quan đến các giao dịch ký quỹ do Khách hàng/người được ủy quyền của Khách hàng thực hiện.

Điều 3. Thực hiện giao dịch ký quỹ

- 3.1. **Điều kiện vay ký quỹ**
- Khách hàng được phép vay tiền mua chứng khoán trên TK Margin khi đã có tài sản đảm bảo như tiền và chứng khoán thuộc danh mục được phép giao dịch ký quỹ theo quy định của Pinetree từng thời điểm;
 - Khi đặt lệnh mua ký quỹ, Khách hàng phải đảm bảo (i) Tổng nợ trong TK Margin không vượt quá hạn mức; và (ii) Tỷ lệ ký quỹ không thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì; và (iii) chứng khoán mà Khách hàng đặt lệnh mua nằm trong Danh sách chứng khoán ký quỹ do Pinetree công bố trong từng thời kỳ; (iv) Pinetree vẫn còn khối lượng cho vay của chứng khoán đó.
 - Pinetree có quyền chấp thuận hoặc từ chối thực hiện các lệnh giao dịch ký quỹ của Khách hàng mà không cần thông báo.
- 3.2. Khách hàng có thể thực hiện giao dịch ký quỹ theo các phương thức đã đăng ký và được Pinetree chấp thuận, bao gồm: đặt lệnh tại quầy giao dịch, đặt lệnh giao dịch ký quỹ qua tổng đài, qua kênh giao dịch trực tuyến, và các kênh giao dịch khác theo quy định của công ty từng thời kỳ
- 3.3. Danh sách chứng khoán ký quỹ và các tỷ lệ giao dịch ký quỹ, gồm tỷ lệ cho vay, tỷ lệ định giá, tỷ lệ ký quỹ duy trì, tỷ lệ cảnh báo, tỷ lệ giải chấp do Pinetree quyết định trong từng thời kỳ và công bố tại sàn giao dịch/website của Pinetree hoặc phương tiện khác. Pinetree có quyền đơn phương thay đổi Danh sách chứng khoán ký quỹ và/hoặc bất kỳ tỷ lệ nào trong số các tỷ lệ giao dịch ký quỹ nói trên vào bất kỳ thời điểm nào và có thể áp dụng thay đổi này ngay cả khi Khách hàng chưa được thông báo.
- 3.4. Các công thức xác định tổng tài sản, tài sản ròng, tỷ lệ cho vay, tỷ lệ ký quỹ, số tiền ký quỹ bổ sung, giá trị chứng khoán ký quỹ bổ sung và các công thức khác liên quan đến việc thực hiện Hợp đồng này (nếu có) tuân theo quy định của Pinetree từng thời kỳ và pháp luật liên quan.

Điều 4. Giải ngân và thanh toán khoản vay

- 4.1. Khi lệnh mua chứng khoán ký quỹ được khớp, Pinetree sẽ giải ngân khoản vay vào TK Margin của Khách Hàng. Ngày giải ngân được xác định là ngày lệnh mua chứng khoán ký quỹ được khớp;
- 4.2. Khách hàng đồng ý nhận nợ đối với các khoản vay mà Pinetree đã giải ngân theo lệnh mua chứng khoán ký quỹ trên TK Margin của Khách hàng mà không cần thêm bất kỳ sự xác nhận nào khác. Khoản vay của Khách hàng sẽ được Pinetree ghi nhận và thông báo cho Khách hàng khi có yêu cầu;
- 4.3. Mỗi lệnh yêu cầu giải ngân, khi được Pinetree chấp thuận, là một khoản vay riêng biệt và do vậy, các quy định về thời hạn vay, trả nợ, lãi suất và các điều khoản cho vay khác sẽ áp dụng cho từng khoản vay một cách riêng biệt.
- 4.4. Thời hạn cho vay và thời hạn gia hạn của mỗi khoản vay được áp dụng theo quy định của Pinetree theo từng thời kỳ. Pinetree sẽ công khai thời hạn này tại sàn giao dịch của Pinetree và/hoặc website của Pinetree và/hoặc phương tiện khác.
- 4.5. Thời hạn cho vay có thể được tự động gia hạn theo quyết định của Pinetree trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật. Giá trị khoản vay khi gia hạn sẽ được tính lại bao gồm cả tiền lãi, phí của khoản vay theo quy định của Pinetree theo từng thời kỳ.
- 4.6. Không phụ thuộc vào thời hạn vay, Khách hàng đồng ý trả cho Pinetree tất cả các khoản nợ, gồm tiền nợ gốc, nợ lãi ngay khi Khách hàng có tiền trong TK Margin hoặc tiền bán chứng khoán chờ về TK Margin. Việc trả nợ được thực hiện một lần hoặc nhiều lần (thanh toán từng phần) tùy thuộc vào số dư tiền có trong TK Margin của Khách hàng và theo quy định về việc trả nợ của Pinetree trong từng thời kỳ.
- 4.7. Vào ngày hết thời hạn ("Ngày đáo hạn") của mỗi Khoản vay, Khách hàng có trách nhiệm trả Pinetree toàn bộ dư nợ.
- 4.8. Nếu vào Ngày đáo hạn của một khoản vay mà Khách hàng chưa hoàn thành nghĩa vụ trả nợ, Pinetree có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) khấu trừ tiền trên TK Margin và/hoặc bán chứng khoán thế chấp trên TK Margin và các tài sản khác của Khách hàng để thu hồi khoản nợ đó.

- 4.9. Trong trường hợp Khách hàng không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ vào Ngày đáo hạn, khoản vay đến hạn còn lại, tiền lãi vay và các chi phí phát sinh sẽ bị coi là nợ quá hạn và bị tính lãi suất quá hạn theo quy định tại Điều 5 của Hợp đồng này.

Điều 5. Lãi suất cho vay

- 5.1. Lãi suất cho vay áp dụng cho các khoản vay là mức lãi suất do Pinetree quy định trong từng thời kỳ. Pinetree sẽ thông báo công khai mức lãi suất này tại sàn giao dịch của Pinetree và/hoặc website của Pinetree và/hoặc phương tiện khác. Pinetree có toàn quyền điều chỉnh (tăng hoặc giảm) mức lãi suất cho vay mà không cần thông báo.
- 5.2. Lãi suất quá hạn áp dụng đối với các khoản nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay giao dịch ký quỹ tại Pinetree cùng thời điểm hoặc theo quy định của Pinetree trong từng thời kỳ, phù hợp với quy định pháp luật.
- 5.3. Trong trường hợp Pinetree thay đổi lãi suất, mức lãi suất mới sẽ được tự động áp dụng với các khoản vay mới và các khoản vay cũ (chưa thanh toán hoặc thanh toán một phần) từ thời điểm thay đổi trở đi.
- 5.4. Tiền lãi vay được tính trên cơ sở lãi suất và số ngày vay thực tế (bao gồm các ngày giao dịch, ngày nghỉ, lễ, Tết) tương ứng với Khoản vay giao dịch ký quỹ của Khách hàng với một năm là 360 ngày.
- 5.5. Tiền lãi vay và lãi quá hạn sẽ được thu tự động và được ưu tiên trước tổng nợ Pinetree trong từng thời kỳ.

Điều 6. Tài sản đảm bảo và Tỷ lệ ký quỹ

- 6.1. Khách hàng đồng ý sử dụng tài sản bao gồm nhưng không giới hạn: toàn bộ tiền mặt, tiền bán chứng khoán chờ về, tiền cổ tức chờ về, chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ, chứng khoán ký quỹ đang về, chứng khoán khác do Ủy ban chứng khoán Nhà nước công bố tùy từng thời điểm và các tài sản có giá khác theo quy định Pinetree từng thời kỳ có trong TK Margin để đảm bảo cho nghĩa vụ trả các khoản vay và bất kỳ khoản nợ/ nghĩa vụ/ trách nhiệm nào khác của Khách hàng đối với Pinetree. Pinetree có quyền định giá lại giá trị tài sản đảm bảo của Khách hàng khi Pinetree thấy cần thiết, và Khách hàng cam kết chấp nhận việc định giá lại đó mà không có bất kỳ khiếu nại hay phản đối nào.
- 6.2. Khách hàng cam kết rằng các tài sản được Khách hàng đảm bảo nghĩa vụ cho các khoản vay đối với Pinetree thuộc quyền sở hữu hợp pháp và duy nhất của Khách hàng. Khách hàng có toàn quyền sử dụng tham gia giao dịch ký quỹ.
- 6.3. Giá trị tài sản đảm bảo được xác định theo quy định của Pinetree. Pinetree có quyền đánh giá và định giá giá trị tài sản đảm bảo theo chính sách từng thời kỳ.
- 6.4. Khách hàng không được phép rút ra, chuyển, chuyển nhượng, tặng hay sử dụng làm tài sản đảm bảo bất kỳ số tiền, chứng khoán, tài sản nào trong TK Margin cho bất kỳ nghĩa vụ nào của Khách hàng với bất kỳ bên thứ ba nào, trừ khi được quy định khác một cách rõ ràng trong Hợp đồng hoặc được sự đồng ý của Pinetree.
- 6.5. Trừ trường hợp được Pinetree chấp thuận, Khách hàng chỉ được phép rút tiền khả dụng và chứng khoán trong TK Margin với điều kiện Khách hàng đã thanh toán đầy đủ tổng dư nợ với Pinetree.
- 6.6. Khi chứng khoán hoặc một tài sản bất kỳ bị loại khỏi danh sách tài sản đảm bảo cho phép của Pinetree, Khách hàng phải bổ sung tiền hoặc chứng khoán ký quỹ để đảm bảo các tỷ lệ trên tài khoản. Trong trường hợp Khách hàng không bổ sung đảm bảo tỷ lệ ký quỹ duy trì, Pinetree có quyền xử lý tài sản đảm bảo như quy định tại Điều 8.

Điều 7. Lệnh gọi ký quỹ bổ sung

- 7.1. Nếu tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TK Margin của Khách hàng tại bất kỳ thời điểm nào giảm xuống thấp hơn tỷ lệ ký quỹ duy trì nhưng trên tỷ lệ giải chấp (vì bất kỳ lý do gì) thì Khách hàng có nghĩa vụ bổ sung tài sản đảm bảo (bằng tiền hoặc chứng khoán ký quỹ) để đưa tỷ lệ ký quỹ về mức lớn hơn hoặc bằng tỷ lệ ký quỹ duy trì trong vòng (03) ngày làm việc.
- 7.2. Trong trường hợp nêu tại Điều 7.1 trên đây, Pinetree phát hành lệnh gọi ký quỹ bổ sung gửi tới Khách hàng theo một trong các phương thức liên hệ sau đây: Gọi điện thoại và/hoặc gửi tin nhắn SMS và/hoặc email hay phương thức khác do Pinetree quyết định. Khách hàng có nghĩa vụ bổ sung tài sản đảm bảo theo đúng yêu cầu của Pinetree trong vòng ba (03) ngày làm việc kể từ khi Khách hàng nhận được lệnh gọi ký quỹ bổ sung từ Pinetree.
- 7.3. Lệnh gọi ký quỹ bổ sung của Pinetree được xem là đã được gửi tới Khách hàng và Khách hàng đã nhận được lệnh đó vào:
- Thời điểm Hệ thống của Pinetree ghi nhận cuộc gọi mà Pinetree gọi cho Khách hàng (dù có kết nối được hay không) (nếu sử dụng phương thức liên hệ qua điện thoại); hoặc
 - Thời điểm email gửi thành công (theo ghi nhận trên Hệ thống/thiết bị của Pinetree) (nếu sử dụng phương thức liên hệ qua e-mail); hoặc
 - Vào thời điểm tin nhắn gửi đi thành công (theo ghi nhận trên Hệ thống/thiết bị của Pinetree) (nếu sử dụng phương thức liên hệ bằng tin nhắn)
- 7.4. Việc bổ sung tài sản bảo đảm được thực hiện dưới các hình thức: (i) bổ sung bằng tiền, (ii) bổ sung bằng chứng khoán có trong Danh sách chứng khoán ký quỹ hoặc (iii) tài sản khác được phép sử dụng làm tài sản đảm bảo theo quy định của Pinetree tại thời điểm bổ sung tuân thủ theo quy định pháp luật.
- 7.5. Pinetree có toàn quyền chủ động lưu chuyển bất kỳ tài sản nào trên tài khoản thường của Khách hàng mở tại Pinetree thuộc danh sách tài sản đảm bảo do Pinetree quy định từng thời kỳ nếu Khách hàng không thực hiện việc ký quỹ bổ sung theo yêu cầu.

Điều 8. Xử lý tài sản đảm bảo

- 8.1. Nếu Khách hàng không bổ sung đầy đủ tài sản đảm bảo theo lệnh gọi ký quỹ bổ sung của Pinetree trong vòng ba (03) ngày làm việc, hoặc tại bất cứ thời điểm nào tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TK Margin của Khách hàng xuống dưới tỷ lệ giải chấp, hoặc bất kỳ khoản vay nào đến hạn và không được gia hạn mà Khách hàng không trả nợ trong vòng một (01) ngày làm việc thì Pinetree có toàn quyền bán một phần hoặc toàn bộ tài sản đảm bảo của Khách hàng để thu hồi nợ gốc, lãi và các khoản phí/chi phí phát sinh theo cách thức của Pinetree quy định.
- 8.2. Pinetree có quyền đặt ngay giá sàn hoặc bất kỳ giá nào đối với bất cứ chứng khoán nào trên TK Margin để ưu tiên việc bán được chứng khoán để thu nợ. Việc toàn quyền bán tài sản đảm bảo được hiểu bao gồm cả việc sửa, hủy lệnh bán do Pinetree hoặc chính Khách hàng đã đặt nhằm ưu tiên việc bán được chứng khoán. Đồng thời khách hàng công nhận kết quả lệnh đặt bán xử lý tài sản mà không có bất cứ khiếu nại nào.
- 8.3. Việc bán giải chấp tài sản đảm bảo do Pinetree toàn quyền quyết định mà không phụ thuộc vào việc Khách hàng có nhận được thông báo bán tài sản đảm bảo hay không. Pinetree có trách nhiệm gửi cho Khách hàng bản sao kê kết quả giao dịch bán tài sản đảm bảo khi Khách hàng có yêu cầu.
- 8.4. Khách hàng đồng ý rằng nếu sau khi bán tài sản đảm bảo mà tổng số tiền có trên TK Margin của Khách hàng không đủ trả hết nợ cho Pinetree thì Pinetree có toàn quyền áp dụng các quy định/biện pháp sau đây:
 - Bán chứng khoán (nếu có) và/hoặc khấu trừ các khoản tiền có trên TK Thường và TK Margin của Khách hàng để thu hồi nợ; và/hoặc
 - Yêu cầu phong tỏa và trích/khấu trừ tiền trong tài khoản Ngân hàng của Khách hàng để thanh toán khoản tiền Khách hàng nợ Pinetree; và/hoặc
 - Yêu cầu cơ quan chi trả tiền/thu nhập cho Khách hàng thực hiện việc khấu trừ từ khoản tiền phải trả cho Khách hàng để thanh toán khoản tiền Khách hàng nợ Pinetree; và/hoặc
 - Định đoạt các tài sản khác của Khách hàng để thu hồi một phần hoặc toàn bộ khoản tiền Khách hàng nợ Pinetree.
- 8.5. Khách hàng đồng ý rằng: (i) Pinetree có quyền sử dụng một hoặc tất cả các biện pháp thu hồi nợ nêu trên; (ii) Các cơ quan/tổ chức có liên quan (Ngân hàng, Cơ quan chi trả tiền/thu nhập...) có quyền thực hiện theo yêu cầu bằng văn bản của Pinetree mà không cần thêm bất kỳ sự chấp thuận nào từ Khách hàng miễn rằng Pinetree có chứng cứ về việc Khách hàng chưa trả hết nợ cho Pinetree (iii) ngoài ra, khi sử dụng các biện pháp trên mà KH vẫn còn dư nợ với Pinetree thì Khách hàng phải có trách nhiệm hoàn trả/nhận nợ/phương án trả nợ theo quy định của Luật Dân Sự và được sự đồng ý của Pinetree.
- 8.6. Tiền thu được từ việc xử lý tài sản đảm bảo, sau khi đã trừ đi các chi phí liên quan, sẽ được thanh toán các khoản nợ của Khách hàng với Pinetree theo thứ tự như sau: thuế, phí dịch vụ, lãi vay quá hạn, lãi trong hạn, các khoản phải trả/phạt/bồi thường thiệt hại khác (nếu có), nợ gốc.
- 8.7. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán, và tại đây đồng ý ủy quyền cho Pinetree trích từ TK Margin của Khách hàng bất kỳ khoản tiền nào để thanh toán cho các khoản phí giao dịch, phí môi giới, thuế thu nhập, các khoản thuế khác, phí, lệ phí, chi phí khác liên quan đến TK Margin và giao dịch Chứng khoán ký quỹ thực hiện theo lệnh của Khách hàng, các chi phí liên quan đến việc gửi, giữ, cầm cố, quản lý, phong tỏa tài sản đảm bảo, xử lý tài sản đảm bảo. Các khoản phí dịch vụ của Pinetree thực hiện theo biểu phí do Pinetree công bố trong từng thời kỳ.
- 8.8. Pinetree có quyền tạm thời dừng việc cho phép Khách hàng thực hiện giao dịch ký quỹ nếu Khách hàng không bổ sung tài sản để trả nợ các khoản vay theo yêu cầu của Pinetree trong trường hợp Pinetree đã thực hiện bán giải chấp mà không đủ hoặc không thể thu hồi nợ do sự giảm giá chứng khoán, mất thanh khoản, hoặc do bất kỳ nguyên nhân khách quan nào khác.

Điều 9: Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- 9.1. Khách hàng được sử dụng giao dịch ký quỹ trên TK Margin khi đảm bảo các điều kiện tại Khoản 3, Điều 2 tại hợp đồng này.
- 9.2. Khách hàng được rút một phần hoặc toàn bộ số dư tiền mặt và tiền bán chứng khoán chờ về khi đã thanh toán toàn bộ dư nợ trên TK Margin
- 9.3. Khách hàng có nghĩa vụ thông báo cho Pinetree nếu mình là người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ của tổ chức phát hành có chứng khoán nằm trong danh mục chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ và cập nhật ngay cho Pinetree nếu có sự thay đổi. Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm nếu không cung cấp thông tin hoặc không cập nhật thông tin này cho Pinetree.
- 9.4. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ dư nợ ký quỹ, các loại phí/lệ phí, thuế liên quan và các phát sinh khác trong quá trình giao dịch trên TK Margin.
- 9.5. Khách hàng không được hủy, sửa lệnh bán chứng khoán giải chấp hoặc các biện pháp khác cản trở việc Pinetree xử lý tài sản đảm bảo theo quy định tại Điều 8.

Điều 10: Quyền và nghĩa vụ của Pinetree

- 10.1. Pinetree có quyền nhưng không có nghĩa vụ cho Khách hàng vay tiền để thực hiện giao dịch ký quỹ phù hợp với quy định của pháp luật. Pinetree có quyền dừng việc cho Khách hàng vay bất cứ khi nào hoặc từ chối cho vay bất cứ khoản vay nào.
- 10.2. Pinetree có quyền hưởng lãi vay từ việc cho Khách hàng vay tiền mua chứng khoán, phí dịch vụ cung cấp trên TK Margin theo biểu phí và lãi suất công bố từng thời kỳ.

- 10.3. Pinetree có quyền sử dụng tiền và chứng khoán trên TK Margin, tài khoản thường hoặc các tài khoản lưu ký tại Pinetree để thực hiện thu hồi các khoản nợ vay, lãi và chi phí khác theo quy định tại Điều 8 hợp đồng này. Ngoài quy định tại Điều 8, Pinetree không được phép sử dụng tiền và chứng khoán của Khách hàng phục vụ cho bất cứ mục đích gì khác.
- 10.4. Pinetree có nghĩa vụ tuân thủ các quy định theo pháp luật hiện hành; tuân thủ các quy định, quy chế của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trong việc thực hiện nghiệp vụ Giao dịch ký quỹ chứng khoán trên Tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng.
- 10.5. Pinetree có quyền thay đổi bao gồm nhưng không giới hạn ở danh mục chứng khoán được phép ký quỹ, danh mục tài sản đảm bảo, tỷ lệ cảnh báo, tỷ lệ ký quỹ đầu tiên, tỷ lệ ký quỹ duy trì, tỷ lệ giải chấp, lãi suất, thời hạn vay, thời gian gia hạn khoản vay.

Điều 11. Hiệu lực của Hợp đồng

- 11.1. Hợp đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hợp đồng này có thời hạn một (01) năm kể từ ngày ký, và được tự động gia hạn nhiều lần liên tiếp, mỗi lần một (01) năm nếu một Bên không có thông báo bằng văn bản về việc không gia hạn Hợp đồng gửi cho Bên kia năm (05) ngày làm việc trước ngày hết hạn.
- 11.2. Hợp đồng này sẽ chấm dứt trong các trường hợp sau:
 - Khách hàng có văn bản yêu cầu chấm dứt Hợp đồng gửi cho Pinetree trước năm (05) ngày làm việc với điều kiện Khách hàng đã hoàn tất các nghĩa vụ đối với Pinetree;
 - Khách hàng là cá nhân bị chết, mất năng lực hành vi, bị kết án hình sự; Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản;
 - Hợp đồng không thể được tiếp tục thực hiện do ảnh hưởng của một sự kiện bất khả kháng mà không thể khắc phục được; hoặc
 - Pinetree bị giải thể, bị phá sản, bị đình chỉ hoạt động, thu hồi giấy phép hoạt động.
- 11.3. Pinetree có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng này sau khi đã gửi thông báo cho Khách hàng với hiệu lực ngay lập tức trong trường hợp:
 - Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ nào theo Hợp đồng này, các quy định của Pinetree, Sở giao dịch chứng khoán và pháp luật về giao dịch chứng khoán;
 - Khách hàng ở trong tình trạng tài chính mà, theo nhận định của Pinetree, có khả năng ảnh hưởng đến việc thực hiện và tuân thủ Hợp đồng này;
 - Khách hàng không đáp ứng được các yêu cầu về an toàn tài sản theo quy định tại Hợp đồng này;
 - Pinetree ngừng cung cấp dịch vụ cho vay giao dịch ký quỹ chứng khoán.
- 11.4. Không làm ảnh hưởng đến các quyền khác của Pinetree, khi Hợp đồng chấm dứt, mọi khoản vay, các nghĩa vụ, trách nhiệm, khoản phải trả của Khách hàng đối với Pinetree sẽ tự động đến hạn thanh toán, và Pinetree hoặc bên được Pinetree ủy quyền, có quyền tiến hành các công việc sau:
 - Dừng tiền, bán chứng khoán và tài sản khác trong TK Margin, TK Thường và Tài khoản giao dịch chứng khoán khác để thu hồi tổng nợ, thực hiện mọi nghĩa vụ, trách nhiệm của Khách hàng theo Hợp đồng này;
 - Đóng TK Margin;
 - Thanh lý Hợp đồng với Khách hàng theo quy định của Pinetree.

Điều 12. Điều khoản thi hành

- 12.1. Các nội dung khác không được quy định tại Hợp đồng này sẽ được thực hiện theo quy định tại Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán, các quy định của Pinetree, Sở giao dịch chứng khoán và quy định pháp luật. Trường hợp có sự khác nhau giữa nội dung của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và Hợp đồng này về cùng một vấn đề thì các nội dung của Hợp đồng này được ưu tiên áp dụng.
- 12.2. Hợp đồng này cấu thành một phần không tách rời của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán Khách hàng và Pinetree. Các Phụ lục đính kèm là phần không tách rời của Hợp đồng này.
- 12.3. Hợp đồng này được lập thành hai (02) bản, có giá trị pháp lý như nhau, mỗi bên giữ một (01) bản.