

## HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH KÝ QUỸ CHỨNG KHOÁN

Số Tài Khoản 

0	1	0							
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ Chứng Khoán này ("**Hợp Đồng**") được giao kết ngày \_\_\_/\_\_\_/20\_\_\_ giữa Khách Hàng với các thông tin như nêu dưới đây ("**Khách Hàng**") và Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán Pinetree ("**Pinetree**"). Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên như sau:

KHÁCH HÀNG	
Tên Khách Hàng: .....	Tên viết tắt: .....
GCNĐKDN/GPKD/GPTL: Số .....	Ngày cấp: .....
Trụ sở: .....	Nơi cấp: .....
Đại diện: .....	Điện thoại: ..... Mã số GDCK:.....
CMND/CCCD/HC: Số .....	Ngày cấp: .....
Văn bản ủy quyền (nếu có): Số .....	Ngày ủy quyền: .....
	Cửa: .....
PINETREE	
Giấy phép HKĐCK số: 10/GPHĐKD	Ngày cấp: 18/02/2003
Trụ sở chính: Tầng 20, Tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, Hà Nội	Nơi cấp: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Tel: (+84 24) 62761818/ 62823535	Mã số thuế: 0101294902
Đại diện: Bà <b>Phan Thị Phương Thủy</b>	Website: <a href="http://www.pinetree.vn">www.pinetree.vn</a>
CMND: Số 113246459	Văn bản ủy quyền: 06/2020/GUQ-PTSV ngày 23/10/2020
	Nơi cấp: Hòa Bình
CAM KẾT VÀ XÁC NHẬN CỦA CÁC BÊN	
<p>1. Các Bên xác nhận rằng Khách Hàng đã ký với Pinetree Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán kèm Giấy đề nghị mở tài khoản hoặc giao kết hợp đồng, thỏa thuận khác ("<b>Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán</b>") về việc mở Tài khoản giao dịch chứng khoán đứng tên Khách Hàng ("<b>Tài Khoản Thường</b>"), trong đó, tùy theo áp dụng của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc của Pinetree tại từng thời điểm, Tài Khoản Thường sẽ bao gồm tài khoản/tiểu khoản ký quỹ bù trừ để quản lý tài sản ký quỹ bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán theo cơ chế đối tác bù trừ trung tâm (khi áp dụng) tại Pinetree hoặc bất kỳ thành viên bù trừ nào khác mà Pinetree chỉ định tại từng thời điểm (nếu có). Bằng Hợp Đồng này, Khách Hàng đề nghị và Pinetree đồng ý mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ Chứng Khoán ("<b>Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ</b>") cho Khách Hàng tại Pinetree với các điều khoản, điều kiện, nội dung như được nêu tại phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận này, Bản Kế Khai Thông Tin Bổ Sung Của Khách Hàng, Điều Khoản và Điều Kiện đính kèm.</p> <p>2. Các Bên đồng ý và xác nhận rằng Hợp Đồng bao gồm: (i) phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận này, Bản Đăng Ký Của Khách Hàng, Bản Kế Khai Thông Tin Bổ Sung Của Khách Hàng, Điều Khoản và Điều Kiện đính kèm; (ii) Bản Công Bố Rủi Ro trên website và/hoặc ứng dụng của Pinetree; (iii) các phụ lục, đăng ký, đề nghị, cam kết khác của Khách Hàng được Pinetree chấp nhận; (iv) các quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree áp dụng cho các sản phẩm, dịch vụ khác mà Pinetree cung cấp theo đăng ký và/hoặc sử dụng của Khách Hàng, và; (v) các bản sửa đổi, bổ sung của bất kỳ tài liệu nào nêu trên tại từng thời điểm. Dẫn chiếu đến Hợp Đồng này được hiểu là dẫn chiếu đến toàn bộ các văn bản và tài liệu nêu trên.</p> <p>3. Khách Hàng xác nhận rằng, ngoài Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và Hợp Đồng này, các đăng ký và/hoặc sử dụng khác của Khách Hàng (dù được thực hiện bằng văn bản, qua phương thức trực tuyến hoặc bất kỳ phương thức nào khác tùy theo áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm) được hiểu là các tài liệu và/hoặc dữ liệu ghi nhận việc Khách Hàng đã đăng ký các tài khoản/tiểu khoản tương ứng với các sản phẩm, dịch vụ mà Pinetree cung cấp trong từng thời kỳ. Các tài liệu và/hoặc dữ liệu như vậy được lưu và/hoặc ghi nhận bởi Pinetree có giá trị pháp lý như được ký kết bằng văn bản cho dù được Khách Hàng đăng ký và/hoặc sử dụng dưới bất kỳ phương thức nào nêu trên, và là phần không tách rời của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và Hợp Đồng này.</p> <p>4. Các thông tin, sản phẩm và dịch vụ đăng ký của Khách Hàng có thể được sửa đổi, bổ sung, thay thế và/hoặc hủy bỏ theo yêu cầu của Khách Hàng bằng văn bản, qua phương thức trực tuyến hoặc bất kỳ phương thức nào khác tùy theo áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm, được Pinetree xác nhận hoặc chấp thuận. Các sửa đổi, bổ sung, thay thế và/hoặc hủy bỏ đó được ghi nhận trên hệ thống của Pinetree, có giá trị pháp lý như được ký kết bằng văn bản và là phần không tách rời của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và Hợp Đồng này.</p> <p>5. Các Bên đồng ý và xác nhận rằng Pinetree có toàn quyền chủ động, tại bất kỳ thời điểm nào, sửa đổi, bổ sung và áp dụng Điều Khoản và Điều Kiện của Hợp Đồng này, điều khoản và điều kiện chính của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, Bản Công Bố Rủi Ro, các quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree cho các sản phẩm, dịch vụ mà Pinetree cung cấp trong từng thời kỳ bằng việc công bố hoặc thông báo qua một trong hoặc bất kỳ phương thức nào sau đây, bao gồm nhưng không giới hạn, website (<a href="http://www.pinetree.vn">www.pinetree.vn</a>) hoặc địa chỉ khác theo quyết định của Pinetree), ứng dụng, giao diện giao dịch trực tuyến, email, điện thoại. Khách Hàng xác nhận rằng việc Khách Hàng tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ và/hoặc duy trì tài khoản/tiểu khoản tại Pinetree được hiểu là Khách Hàng đã chấp thuận vô điều kiện các sửa đổi và/hoặc bổ sung đó của Pinetree.</p> <p>6. Khách Hàng xác nhận đã được cung cấp đầy đủ thông tin, được giải thích và hiểu rõ Hợp Đồng này cùng toàn bộ các văn bản, tài liệu, quy định, chính sách liên quan. Khách Hàng đồng thời đã tìm hiểu kỹ, đồng ý và chấp nhận chịu mọi rủi ro có thể xảy ra khi tham gia giao dịch chứng khoán, sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Pinetree, bao gồm dịch vụ giao dịch ký quỹ chứng khoán theo quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree trong từng thời kỳ. Khách Hàng đồng ý chịu ràng buộc không hủy ngang bởi Hợp Đồng này cùng toàn bộ các văn bản, tài liệu, dữ liệu nêu tại các Mục nêu trên bằng việc ký tên và đóng dấu (nếu có) dưới đây:</p>	
<b>ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG</b> <i>(Ký, họ tên, đóng dấu)</i>	<b>ĐẠI DIỆN PINETREE</b> <i>(Ký, họ tên, đóng dấu)</i>
Chuyên viên nhận hồ sơ	Chuyên viên kiểm soát

## BẢN ĐĂNG KÝ CỦA KHÁCH HÀNG

Đính kèm và là phần không tách rời của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ Chứng Khoán

I. ĐĂNG KÝ THÔNG TIN LIÊN LẠC		
1.	Địa chỉ liên lạc đăng ký: .....	
2.	Số điện thoại đăng ký: ..... Số fax đăng ký:.....	
3.	Email đăng ký: .....	
4.	Tài khoản Skype đăng ký: ..... Tài khoản Zalo đăng ký: .....	
II. ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG		
1.	Số tài khoản: .....	
	Tên Ngân hàng: ..... Chi nhánh: .....	
2.	Số tài khoản: .....	
	Tên Ngân hàng: ..... Chi nhánh: .....	
III. ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ		
1.	Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến, bao gồm nhưng không giới hạn, mở tài khoản, đặt lệnh, sửa lệnh, hủy lệnh, chuyển tiền, thanh toán và lệnh/yêu cầu khác được Pinetree chấp nhận.	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
2.	Dịch vụ giao dịch qua tổng đài điện thoại của Pinetree, bao gồm nhưng không giới hạn, đặt lệnh, sửa lệnh, hủy lệnh, chuyển tiền, thanh toán và lệnh/yêu cầu khác được Pinetree chấp nhận thông qua số điện thoại đăng ký của Khách Hàng tại từng thời điểm. Mật khẩu giao dịch được gửi qua email và/hoặc SMS cho Khách Hàng khi đăng ký dịch vụ hoặc khi đăng ký thay đổi mật khẩu. Phí SMS được tính theo biểu phí hoặc công bố của Pinetree tại từng thời điểm.	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
3.	<b>Dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán tự động.</b>	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
4.	Dịch vụ thông báo phát sinh nợ, rút và chuyển khoản tiền qua SMS gửi tới số điện thoại đăng ký của Khách Hàng. Phí SMS được tính theo biểu phí hoặc công bố của Pinetree tại từng thời điểm.	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
5.	Dịch vụ thông báo kết quả giao dịch qua SMS gửi tới số điện thoại đăng ký của Khách Hàng. Phí SMS được tính theo biểu phí hoặc công bố của Pinetree tại từng thời điểm.	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
6.	Kết nối BIDV@Securities - dịch vụ thanh toán chứng khoán trực tuyến cho các giao dịch mua bán chứng khoán thông qua tài khoản ngân hàng đứng tên Khách Hàng mở tại Ngân hàng BIDV (" <b>Tài khoản BIDV</b> ") <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Số Tài khoản BIDV: ..... Tại: Ngân hàng BIDV Chi nhánh: .....</li><li>▪ Khách Hàng đồng ý ủy quyền không hủy ngang cho Pinetree được:<ul style="list-style-type: none"><li>- vấn tin số dư và các thông tin liên quan đến Tài khoản BIDV; vấn tin trạng thái xử lý giao dịch;</li><li>- yêu cầu phong tỏa, giải tỏa, hạn chế giao dịch trên Tài khoản BIDV; hạn chế giao dịch trên Tài khoản BIDV hoặc phong tỏa toàn bộ số dư khả dụng trên Tài khoản BIDV nếu có sự cố và/hoặc mất kết nối hệ thống;</li><li>- yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích tiền từ Tài khoản BIDV để thanh toán tiền mua, bán chứng khoán, phí (giao dịch mua bán chứng khoán, bán quyền mua chứng khoán, lưu ký chứng khoán), cổ tức, mua chứng khoán phát hành thêm, nhận, thu tiền bán quyền mua chứng khoán, nhận tiền bán chứng khoán lô lẻ, thuế thu nhập chứng khoán, thanh toán nợ vay, lãi vay và các khoản tiền, phí, chi phí khác có liên quan đến các giao dịch chứng khoán của Khách Hàng;</li><li>- yêu cầu Ngân hàng chỉ thực hiện thủ tục đóng Tài khoản BIDV và/hoặc hủy kết nối dịch vụ BIDV@Securities nếu Tài khoản BIDV không đang trong tình trạng phong tỏa và/hoặc Khách Hàng đã hoàn tất thanh toán và các nghĩa vụ khác đối với Pinetree;</li><li>- yêu cầu Ngân hàng phối hợp, hỗ trợ, thực hiện các hoạt động khác trên Tài khoản BIDV liên quan đến và/hoặc phát sinh từ các giao dịch chứng khoán và/hoặc giao dịch khác của Khách Hàng.</li></ul></li><li>▪ Hạn mức ủy quyền: Toàn bộ số dư khả dụng trên Tài khoản BIDV.</li><li>▪ Thời hạn ủy quyền: Kể từ ngày đăng ký Bản Đăng Ký này đến khi Khách Hàng hoàn tất thủ tục hủy đăng ký với Pinetree, bao gồm việc thanh toán toàn bộ nghĩa vụ phát sinh cho Pinetree và được Pinetree chấp thuận.</li></ul>	<input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không
IV. ĐĂNG KÝ PHƯƠNG THỨC XÁC THỰC		
<p>Bên cạnh phương thức xác thực sử dụng mật khẩu OTP được cung cấp bởi ứng dụng của Pinetree trên điện thoại/máy tính/thiết bị khác (miễn phí) hoặc OTP gửi qua tin nhắn tới số điện thoại đăng ký của Khách Hàng (phát sinh khi Khách Hàng sử dụng với mức phí được tính theo biểu phí hoặc công bố của Pinetree tại từng thời điểm), Khách Hàng đăng ký thêm phương thức xác thực sau đây:</p> <p><input type="checkbox"/> Thẻ ma trận <input type="checkbox"/> Chữ ký số với thông tin sau: Nhà cung cấp: ..... Số Serial: .....</p> <p>Mỗi giao dịch của Khách Hàng chỉ sử dụng một trong các phương thức xác thực. Pinetree có thể thay đổi và/hoặc bổ sung thêm phương thức xác thực khác để Khách Hàng đăng ký phù hợp với chính sách áp dụng của Pinetree trong từng thời kỳ. Chi phí liên quan đến phương thức xác thực mà Khách Hàng đăng ký do Khách Hàng chịu trách nhiệm thanh toán. Mức phí theo quy định của nhà cung cấp hoặc theo thông báo của Pinetree thông qua bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng.</p>		
V. ĐĂNG KÝ NGƯỜI GIAO DỊCH ĐƯỢC ỦY QUYỀN (CÁC TÀI KHOẢN)		
<i>(Dành cho trường hợp Khách Hàng ủy quyền cho cá nhân không phải Người đại diện theo pháp luật của Khách Hàng thực hiện giao dịch trên Các Tài Khoản và/hoặc ủy quyền khác)</i>		
Họ tên Người giao dịch được ủy quyền: .....		
Ngày sinh: .....	Giới tính: .....	Quốc tịch: .....
CMND/CCCD/HC: Số.....	Ngày cấp: ...../...../.....	Nơi cấp: .....
Điện thoại: .....	Email: .....	Nơi làm việc: .....
Địa chỉ thường trú: .....		
Địa chỉ hiện tại: .....		
Văn bản ủy quyền: Số.....	Ngày: ...../...../.....	Của: .....

Số thị thực Việt Nam (nếu có): Số.....

Ngày: ...../...../.....

Nơi cấp: .....

Đã ký chữ ký của Người giao dịch được ủy quyền:

Ký lần 1: .....

Ký lần 2: .....

Họ tên: .....

**Lưu ý:**

1. Nếu Khách Hàng đã đăng ký bất kỳ nội dung nào nêu trên trước khi ký Hợp Đồng này và Khách Hàng có thực hiện việc đăng ký lại theo Bản Đăng Ký trên, thì nội dung đăng ký lại đó của Khách Hàng trong Bản Đăng Ký trên có giá trị thay thế nội dung đăng ký tương ứng trước đây kể từ ngày giao kết Hợp Đồng. Trường hợp Khách Hàng đã đăng ký bất kỳ nội dung nào nêu trên trước khi ký Hợp Đồng này và Khách Hàng không thực hiện việc đăng ký lại theo Bản Đăng Ký trên, thì nội dung đăng ký trước đây của Khách Hàng vẫn có giá trị tiếp tục thực hiện, trừ khi Pinetree có quy định hoặc quyết định khác.
2. Pinetree chỉ chấp nhận và cài đặt thông tin liên quan đến Người giao dịch được ủy quyền theo đăng ký của Khách Hàng nếu Pinetree nhận được ủy quyền hợp lệ của Khách Hàng (theo toàn quyền đánh giá của Pinetree). Khách Hàng đồng ý và cam kết chịu mọi trách nhiệm và bằng chi phí của Khách Hàng liên quan đến công việc của Người giao dịch được ủy quyền và Các Tài Khoản. Các tranh chấp, khiếu nại và/hoặc khiếu kiện, bao gồm nhưng không giới hạn, giữa Khách Hàng và Người giao dịch được ủy quyền và/hoặc bất kỳ tổ chức, cá nhân nào liên quan đến Các Tài Khoản và/hoặc bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào do Khách Hàng tự chịu trách nhiệm giải quyết bằng chi phí của Khách Hàng.
3. Phương thức xác thực sử dụng mật khẩu OTP được cung cấp bởi ứng dụng của Pinetree trên điện thoại/máy tính/thiết bị khác (miễn phí) được tự động áp dụng với giao dịch của Khách Hàng khi được Khách Hàng sử dụng, có hiệu lực và giá trị ràng buộc không hủy ngang đối với Khách Hàng.

# BẢN KÊ KHAI THÔNG TIN BỔ SUNG CỦA KHÁCH HÀNG

Đính kèm và là phần không tách rời của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ Chứng Khoán

I. LĨNH VỰC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA KHÁCH HÀNG		
..... ..... .....		
II. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI THÀNH LẬP CỦA KHÁCH HÀNG		
1.	Họ tên: ..... Ngày sinh: ..... Quốc tịch: ..... CMND/CCCD/HC: Số ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị công tác: ..... Điện thoại: ..... Email: ..... Địa chỉ hiện tại: ..... Địa chỉ thường trú (đối với người nước ngoài, là địa chỉ đăng ký cư trú tại nước ngoài): ..... Số thị thực (nếu là người nước ngoài): ..... Nơi cấp: .....	
2.	Họ tên: ..... Ngày sinh: ..... Quốc tịch: ..... CMND/CCCD/HC: Số ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị công tác: ..... Điện thoại: ..... Email: ..... Địa chỉ hiện tại: ..... Địa chỉ thường trú (đối với người nước ngoài, là địa chỉ đăng ký cư trú tại nước ngoài): ..... Số thị thực (nếu là người nước ngoài): ..... Nơi cấp: .....	
III. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI CÓ QUYỀN THỤ HƯỞNG LIÊN QUAN ĐẾN TÀI KHOẢN CỦA KHÁCH HÀNG		
1.	Vui lòng cho biết nếu có bất kỳ cá nhân nào đồng sở hữu hoặc có quyền kiểm soát và/hoặc có quyền thụ hưởng liên quan đến tài khoản của Khách Hàng: <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây) Họ tên: ..... Ngày sinh: ..... Quốc tịch: ..... CMND/CCCD/HC: Số ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: ..... Mối quan hệ: ..... Điện thoại: ..... Email: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị công tác: ..... Địa chỉ hiện tại: ..... Địa chỉ thường trú (đối với người nước ngoài, là địa chỉ đăng ký cư trú tại nước ngoài): ..... Số thị thực (đối với người nước ngoài): ..... Nơi cấp: .....	
2.	Vui lòng cho biết nếu có bất kỳ cá nhân nào sở hữu trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của Khách Hàng/ cá nhân là chủ doanh nghiệp tư nhân (nếu Khách Hàng là doanh nghiệp tư nhân), cá nhân có quyền kiểm soát hoạt động của Khách Hàng: <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây) Họ tên: ..... Ngày sinh: ..... Quốc tịch: ..... CMND/CCCD/HC: Số ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị công tác: ..... Điện thoại: ..... Email: ..... Địa chỉ hiện tại: ..... Địa chỉ thường trú (đối với người nước ngoài, là địa chỉ đăng ký cư trú tại nước ngoài): ..... Số thị thực (đối với người nước ngoài): ..... Nơi cấp: .....	
IV. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI NỘI BỘ TRONG QUỸ ĐẠI CHỨNG/CÔNG TY ĐẠI CHỨNG		
Vui lòng cho biết nếu người có liên quan của Khách Hàng là người nội bộ trong công ty đại chúng và/hoặc quỹ đại chúng: <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây)		
1.	Tên Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Tên của Người có liên quan của Khách Hàng: ..... Chức vụ tại Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Chức vụ tại Khách Hàng: .....	
2.	Tên Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Tên của Người có liên quan của Khách Hàng: ..... Chức vụ tại Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Chức vụ tại Khách Hàng: .....	
V. THÔNG TIN QUỸ ĐẠI CHỨNG/CÔNG TY ĐẠI CHỨNG MÀ KHÁCH HÀNG HOẶC KHÁCH HÀNG CÙNG NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN SỞ HỮU TỪ 05% TRỞ LÊN SỐ CHỨNG CHỈ QUỸ/CỔ PHIẾU CÓ QUYỀN BIỂU QUYẾT ĐANG LƯU HÀNH		
Vui lòng cho biết nếu Khách Hàng hoặc Khách Hàng cùng người có liên quan của Khách Hàng sở hữu từ 05% trở lên số chứng chỉ quỹ/cổ phiếu có quyền biểu quyết đang lưu hành của quỹ đại chứng/công ty đại chứng: <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây)		
1.	Tên Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....	
2.	Tên Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....	
3.	Tên Quỹ đại chứng/Công ty đại chứng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....	

## Lưu ý:

- Việc Khách Hàng không điền vào bất kỳ Mục nào nêu trên được hiểu là Khách Hàng đã lựa chọn "Không" và/hoặc không có thông tin để cung cấp.
- Trong bất kỳ trường hợp nào, dù Khách Hàng có cung cấp đúng và đầy đủ thông tin hay không, Khách Hàng phải chịu toàn bộ các trách nhiệm, nghĩa vụ và thiệt hại phát sinh nếu Khách Hàng không thực hiện, thực hiện không đầy đủ và/hoặc thực hiện không đúng hạn việc thông báo, công bố thông tin và bất kỳ nội dung nào của Hợp Đồng, các văn bản, tài liệu đính kèm và/hoặc quy định pháp luật liên quan.

# ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN

Đính kèm và là phần không tách rời của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ Chứng Khoán

## Điều 1. Giải Thích Thuật Ngữ

- 1.1. Ngoại trừ các thuật ngữ Hợp Đồng, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, Tài Khoản Thường, Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Khách Hàng, Pinetree như đã được chú thích ý nghĩa tại phần đầu Hợp Đồng và phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên, trong Điều Khoản và Điều Khoản này, các thuật ngữ dưới đây có ý nghĩa như sau:
- a. **Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ:** được hiểu là danh sách các chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ theo quy định và/hoặc công bố của Pinetree trong từng thời kỳ.
- b. **Khoản Vay:** được hiểu là khoản tiền mà Pinetree cho Khách Hàng vay tại bất kỳ thời điểm nào trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo lệnh mua chứng khoán nhận được, phí giao dịch và chi phí khác liên quan (nếu có).
- c. **Tài Sản Bảo Đám:** được hiểu là các tài sản được sử dụng để bảo đảm cho việc thực hiện đúng và kịp thời nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ Các Khoản Vay và nợ khác của Khách Hàng phát sinh từ và/hoặc liên quan đến Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo quy định tại Điều Khoản và Điều Khoản này và Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, bao gồm nhưng không giới hạn, tiền, tiền bán chứng khoán đang chờ về, chứng khoán vừa mua bằng lệnh giao dịch ký quỹ, chứng khoán thuộc hoặc không thuộc Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ đang có sẵn hoặc đang chờ về trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, các quyền lợi khác có sẵn hoặc sẽ hình thành trong tương lai của chứng khoán.
- d. **Giá Thị Trường:** được hiểu là giá trị của chứng khoán theo xác định và/hoặc quy định của Pinetree trong từng thời kỳ và có thể được điều chỉnh giảm tùy theo quyết định của Pinetree, có thể là giá đóng cửa cuối phiên giao dịch, giá tham chiếu đầu phiên giao dịch, giá khớp lệnh gần nhất trong phiên giao dịch của chứng khoán hoặc mức giá khác theo nhận định của Pinetree, nhưng trong mọi trường hợp không vượt quá giá đóng cửa tại ngày gần nhất của chứng khoán đó, trừ trường hợp được quy định khác bởi Pinetree và pháp luật liên quan.
- e. **Tổng Tài Sản:** được hiểu bao gồm tiền, tiền bán chứng khoán đang chờ về, giá trị của các chứng khoán được phép giao dịch ký quỹ trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ tính theo Giá Thị Trường và tài sản khác theo quy định và/hoặc chính sách của Pinetree trong từng thời kỳ (nếu có).
- f. **Tổng Nợ:** được hiểu là tổng số tiền mà Khách Hàng nợ Pinetree trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo tính toán và xác định của Pinetree tại từng thời điểm, bao gồm nợ gốc các Khoản Vay, lãi tạm tính, phí giao dịch, phí lưu ký và bất kỳ khoản chi phí nào khác phát sinh liên quan đến các Khoản Vay.
- g. **Tài Sản Ròng:** được hiểu là giá trị tài sản thực có trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, được tính bằng Tổng Tài Sản trừ đi Tổng Nợ của Khách Hàng.
- h. **Hạn Mức:** được hiểu là mức cho vay tối đa trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ đối với Khách Hàng theo quy định và/hoặc chính sách của Pinetree trong từng thời kỳ phù hợp với pháp luật liên quan.
- i. **Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại:** được hiểu là tỷ lệ giữa Tài Sản Ròng so với Tổng Tài Sản tại từng thời điểm đánh giá của Pinetree.
- j. **Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu:** được hiểu là tỷ lệ tối thiểu 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.
- k. **Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì:** được hiểu là tỷ lệ tối thiểu giữa Tài Sản Ròng so với Tổng Tài Sản trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ.
- l. **Tỷ Lệ Ký Quỹ Cảnh Báo:** được hiểu là ngưỡng mà khi Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại của Khách Hàng xuống bằng hoặc dưới mức đó, Pinetree có quyền (nhưng không phải nghĩa vụ) thông báo để Khách Hàng cân trọng và đưa Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại về tối thiểu bằng Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì.
- m. **Tỷ Lệ Giải Chấp:** được hiểu là ngưỡng mà khi Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại của Khách Hàng xuống dưới mức đó, Pinetree có quyền ngay lập tức bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ để thu hồi Tổng Nợ.
- n. **Ngày Đáo Hạn Khoản Vay:** được hiểu là ngày cuối cùng của thời hạn vay giao dịch ký quỹ áp dụng với Khoản Vay (hoặc trong trường hợp gia hạn, là ngày gia hạn cuối cùng của Khoản Vay) mà vào ngày đó, Khách Hàng phải hoàn tất thanh toán cho Pinetree Khoản Vay cùng các khoản lãi, phí và chi phí phát sinh liên quan đến Khoản Vay đó theo quy định và/hoặc chính sách của Pinetree.
- o. **Ngày Quá Hạn Khoản Vay:** được hiểu là ngày liền sau của Ngày Đáo Hạn Khoản Vay trong trường hợp Khách Hàng không hoàn tất thanh toán Khoản Vay cùng các khoản lãi, phí và chi phí phát sinh liên quan đến Khoản Vay đó cho Pinetree.
- 1.2. Các thuật ngữ khác, trừ khi được quy định rõ ràng khác tại Điều Khoản và Điều Khoản này, các phần khác của Hợp Đồng, sẽ có ý nghĩa như được giải thích hoặc quy định tại các phần khác của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán.

## Điều 2. Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ

- 2.1. Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng tại Pinetree là tài khoản riêng biệt hoặc được quản lý riêng biệt hoặc được hạch toán dưới hình thức tiểu khoản của Tài Khoản Thường của Khách Hàng, tùy theo phương thức và/hoặc chính sách được áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm.
- 2.2. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng Hợp Đồng này và các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm (nếu có) được hiểu là hợp đồng cho các Khoản Vay trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ giữa Khách Hàng và Pinetree.
- 2.3. Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ và các tỷ lệ liên quan đến giao dịch ký quỹ, bao gồm nhưng không giới hạn, Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì, Tỷ Lệ Ký Quỹ Cảnh Báo, Tỷ Lệ Giải Chấp do Pinetree toàn quyền chủ động quyết định và/hoặc thay đổi vào bất kỳ thời điểm nào mà không cần thông báo trước hay có ý kiến chấp thuận của Khách Hàng. Pinetree sẽ công bố Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ, Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì và tỷ lệ khác (nếu cần) theo quyết định của Pinetree tại sàn giao dịch, trên website và/hoặc theo bất cứ phương thức nào khác quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng.
- 2.4. Việc xác định giá trị 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 giao dịch ký quỹ chứng khoán trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ do Pinetree toàn quyền quyết định, trong đó, chứng khoán không thuộc hoặc không còn nằm trong Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ không được tính khi xác định Tổng Tài Sản, Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì nhưng vẫn được tính là Tài Sản Bảo Đám cho các Khoản Vay.

## Điều 3. Ủy Quyền Của Khách Hàng

Khách Hàng đồng ý và ủy quyền không hủy ngang cho Pinetree được chủ động thực hiện các công việc sau:

- 3.1. Thực hiện giao dịch mua chứng khoán thuộc Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo lệnh hoặc yêu cầu nhận được nếu giao dịch đáp ứng các điều kiện của Pinetree hoặc được Pinetree chấp nhận;
- 3.2. Cho Khách Hàng vay trong Hạn Mức và giải ngân các Khoản Vay trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo lệnh hoặc yêu cầu nhận được phù hợp với Hợp Đồng này, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, chính sách hoặc quyết định của Pinetree tại từng thời điểm;
- 3.3. Quản lý, bán, xử lý hoặc định đoạt Tài Sản Bảo Đám bằng bất kỳ biện pháp, phương thức và nội dung nào theo quyết định của Pinetree đối với một phần hoặc toàn bộ Tài Sản Bảo Đám để thu hồi Tổng Nợ trong các trường hợp thỏa thuận tại Hợp Đồng này, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, chính sách hoặc quyết định của Pinetree trong từng thời kỳ;

- 3.4. Thực hiện việc: (i) chủ động trích tiền từ bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào để thanh toán tiền, phí, lãi và nghĩa vụ nợ khác phát sinh từ giao dịch chứng khoán và/hoặc giao dịch khác liên quan; (ii) chủ động thực hiện các giao dịch vay, giao dịch mua bắt buộc để hỗ trợ thanh toán giao dịch liên quan đến bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào trong trường hợp phát sinh thiếu hụt chứng khoán để chuyển giao; (iii) phong tỏa, hủy phong tỏa tiền, chứng khoán theo yêu cầu nhận được trên bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào, và; (iv) chủ động phong tỏa, hủy phong tỏa, xử lý tiền và chứng khoán trên bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào để trừ nợ, thanh toán cho các nghĩa vụ của Khách Hàng nếu Khách Hàng không thanh toán đúng hạn theo thông báo hoặc yêu cầu của Pinetree hoặc theo yêu cầu, quyết định cơ quan có thẩm quyền;
- 3.5. Trường hợp Khách Hàng lưu ký tại ngân hàng lưu ký hoặc đăng ký thanh toán giao dịch chứng khoán qua tài khoản thanh toán mở tại ngân hàng thanh toán, Pinetree được chủ động thực hiện bất kỳ công việc nào, bao gồm nhưng không giới hạn, (i) thực hiện vấn tin số dư, trạng thái xử lý giao dịch, các thông tin liên quan đến Khách Hàng và tài khoản lưu ký/thanh toán với ngân hàng; (ii) yêu cầu phong tỏa, giải tỏa, hạn chế giao dịch trên tài khoản lưu ký/thanh toán; (iii) yêu cầu ngân hàng trích tiền từ tài khoản của Khách Hàng để thanh toán tiền giao dịch chứng khoán, phí (giao dịch mua bán chứng khoán, bán quyền mua chứng khoán, lưu ký chứng khoán...), tiền mua chứng khoán phát hành thêm, thuế, nợ vay, lãi vay và các khoản tiền, phí, chi phí khác phát sinh từ bất kỳ giao dịch nào liên quan đến Các Tài Khoản của Khách Hàng; và (iv) thực hiện các công việc mà Pinetree đánh giá là cần thiết và/hoặc phù hợp với thỏa thuận giữa Pinetree với ngân hàng và/hoặc phù hợp với pháp luật tại thời điểm thực hiện;
- 3.6. Cung cấp các dịch vụ, sản phẩm, tiện ích khác theo đăng ký, đề nghị và/hoặc đồng ý của Khách Hàng tại từng thời điểm và theo bất kỳ phương thức nào được Pinetree áp dụng, xác nhận hoặc chấp thuận;
- 3.7. Thực hiện các công việc, dịch vụ khác theo quy định tại Hợp Đồng này, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, chính sách của Pinetree áp dụng với các khách hàng và/hoặc theo thông báo của Pinetree theo bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng; và
- 3.8. Các nội dung ủy quyền khác của Khách Hàng cho Pinetree theo quy định tại Hợp Đồng này, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và tài liệu khác liên quan.

#### **Điều 4. Phương Thức Giao Dịch**

- 4.1. Khách Hàng, người đại diện hoặc bên được Khách Hàng ủy quyền thực hiện giao dịch, sửa, hủy, bổ sung lệnh, thực hiện hoặc đưa ra yêu cầu khác liên quan đến Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và/hoặc các tài khoản/tiểu khoản theo bất kỳ phương thức nào sau đây: giao dịch trực tiếp tại quầy, giao dịch trực tuyến, giao dịch qua điện thoại hoặc phương thức khác được Pinetree chấp nhận.
- 4.2. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng, trừ khi Pinetree có quy định hoặc chấp thuận khác, giao dịch đáp ứng được các điều kiện sau được coi là giao dịch của Khách Hàng và có hiệu lực ràng buộc không hủy ngang và vô điều kiện với Khách Hàng (áp dụng với mọi giao dịch trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Tài Khoản Thường và các tài khoản/tiểu khoản khác):
- a. Giao dịch tại quầy: Thông tin nhận diện (Số CMND/CCCD/Hộ chiếu và ngày cấp) và chữ ký trên phiếu lệnh, theo đánh giá của Pinetree, khớp với thông tin và chữ ký mà Khách Hàng đã đăng ký theo Hợp Đồng và/hoặc đăng ký, sửa đổi, bổ sung khác của Khách Hàng tại từng thời điểm;
- b. Giao dịch qua điện thoại: Số điện thoại gọi đến, mật khẩu giao dịch và thông tin nhận diện (Số CMND/CCCD/Hộ chiếu và ngày cấp) cung cấp hoặc xác nhận qua điện thoại khớp với đăng ký của Khách Hàng theo Hợp Đồng và/hoặc đăng ký, sửa đổi, bổ sung khác của Khách Hàng tại từng thời điểm;
- c. Giao dịch trực tuyến qua Internet: Việc đăng nhập vào Tài Khoản Thường hoặc Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ được thực hiện thành công, theo đánh giá của Pinetree, bằng cách cung cấp tên đăng nhập, mật khẩu đăng nhập, hoặc dấu hiệu sinh trắc học như vân tay, mạch máu, mống mắt..., hoặc cung cấp mật khẩu đặt lệnh hoặc dùng phương thức xác thực OTP hoặc bất kỳ phương thức xác thực nào khác tùy theo chính sách áp dụng trong từng thời kỳ của Pinetree;
- d. Giao dịch theo phương thức khác: Điều kiện theo chính sách của Pinetree tại từng thời điểm.
- 4.3. Lệnh hoặc yêu cầu giao dịch của Khách Hàng trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Tài Khoản Thường và các tài khoản/tiểu khoản khác (nếu có) được thể hiện thông qua phiếu lệnh dưới bất kỳ hình thức nào sau đây: phiếu lệnh bằng văn bản, phiếu lệnh điện tử hoặc loại phiếu lệnh khác được Pinetree áp dụng và/hoặc chấp nhận. Khách Hàng đồng ý rằng, phiếu lệnh điện tử là bản ghi âm cuộc gọi (đối với giao dịch qua điện thoại) hoặc dữ liệu ghi trên hệ thống (đối với giao dịch trực tuyến qua Internet hoặc phương tiện điện tử khác) được lưu bởi Pinetree được coi là chứng từ gốc phản ánh nội dung giao dịch của Khách Hàng và có hiệu lực pháp lý ràng buộc không hủy ngang đối với Khách Hàng. Trong một số trường hợp tùy theo quyết định của Pinetree, Pinetree sẽ yêu cầu cung cấp phiếu lệnh bằng văn bản và Khách Hàng có trách nhiệm cung cấp phiếu lệnh bao gồm đầy đủ, chính xác thông tin phù hợp với dữ liệu lệnh được ghi nhận bởi Pinetree trong vòng ba (03) ngày kể từ ngày giao dịch hoặc thời hạn sớm hơn theo yêu cầu hoặc thông báo của Pinetree. Nếu Khách Hàng không cung cấp cho Pinetree phiếu lệnh trong thời hạn này hoặc phiếu lệnh không đáp ứng đúng yêu cầu của Pinetree, Khách Hàng đồng ý và ủy quyền vô điều kiện, không hủy ngang cho Pinetree được chỉ định người khác ký phiếu lệnh thay cho Khách Hàng. Khách Hàng cam kết chịu trách nhiệm toàn bộ bằng chi phí của Khách Hàng đối với việc ủy quyền và chỉ định ký phiếu lệnh nêu tại Khoản này.
- 4.4. Khách Hàng đồng ý rằng bất kỳ giao dịch nào liên quan tới Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Tài Khoản Thường và các tài khoản/tiểu khoản khác (nếu có) được thực hiện bởi người đại diện hoặc bên được Khách Hàng ủy quyền được coi là giao dịch của Khách Hàng. Pinetree không thể biết và không có trách nhiệm điều tra tính hợp pháp và/hoặc trung thực và/hoặc cập nhật của tài liệu về đại diện hoặc ủy quyền đã cung cấp cho Pinetree. Khách Hàng chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với bất kỳ giao dịch nào do người đại diện hoặc bên được Khách Hàng ủy quyền thực hiện.
- 4.5. Đối với các giao dịch điện tử và/hoặc dịch vụ tiện ích trực tuyến khác của Khách Hàng, Pinetree chỉ cần kiểm tra thông tin theo các điều kiện quy định tại Khoản 4.2 Điều này, nếu thông tin khớp với dữ liệu lưu trên hệ thống của Pinetree theo đánh giá của Pinetree, Pinetree có quyền chấp nhận thực hiện giao dịch và/hoặc dịch vụ theo thông tin nhận được mà không có nghĩa vụ kiểm tra, cảnh báo hoặc từ chối, ngăn chặn giao dịch.

#### **Điều 5. Thực Hiện Giao Dịch**

- 5.1. Khách Hàng được thực hiện giao dịch mua chứng khoán thuộc Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ sử dụng tiền vay của Pinetree trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ khi đáp ứng được Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và/hoặc các tỷ lệ khác theo mức quy định và/hoặc công bố của Pinetree trong từng thời kỳ.
- 5.2. Khi đặt lệnh giao dịch chứng khoán ký quỹ, Khách Hàng có trách nhiệm đảm bảo đã đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau: (i) Tổng Nợ trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ không vượt quá Hạn Mức; (ii) Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại không thấp hơn Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì; (iii) Chứng khoán mà Khách Hàng đặt lệnh mua nằm trong Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ; và (iv) Pinetree vẫn còn khối lượng cho vay của chứng khoán đó. Pinetree có toàn quyền xem xét, chấp thuận hoặc từ chối thực hiện các lệnh giao dịch ký quỹ của Khách Hàng mà không cần có ý kiến chấp thuận của Khách Hàng và không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào.

#### **Điều 6. Giải Ngân và Thanh Toán**

- 6.1. Khi lệnh mua chứng khoán ký quỹ được khớp, Pinetree sẽ giải ngân Khoản Vay vào Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng. Ngày giải ngân của Khoản Vay đó được xác định là ngày lệnh mua chứng khoán ký quỹ được khớp theo ghi nhận của Pinetree.
- 6.2. Khách Hàng đồng ý nhận nợ vô điều kiện và không hủy ngang đối với tất cả các Khoản Vay mà Pinetree đã giải ngân trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng cùng các khoản lãi, phí và chi phí liên quan từ các Khoản Vay đó. Thông tin về Khoản Vay của Khách Hàng được Pinetree ghi nhận và thông báo cho Khách Hàng theo bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng.

- 6.3. Mỗi Khoản Vay trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ được coi là một khoản cho vay riêng biệt của Pinetree đối với Khách Hàng và do vậy, các quy định về thời hạn cho vay, trả nợ, lãi suất và các điều khoản, điều kiện cho vay khác sẽ được áp dụng cho từng Khoản Vay một cách riêng biệt phù hợp với quy định, chính sách và/hoặc quyết định trong từng thời kỳ của Pinetree.
- 6.4. Thời hạn cho vay và thời gian gia hạn của mỗi Khoản Vay được áp dụng theo quy định của Pinetree trong từng thời kỳ, được thông báo và/hoặc công bố tại sàn giao dịch, trên website và/hoặc theo bất cứ phương thức nào khác quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu của Hợp Đồng.
- 6.5. Việc gia hạn thời hạn cho vay đối với mỗi Khoản Vay được thực hiện theo quyết định và/hoặc chấp thuận của Pinetree tại từng thời điểm. Khách Hàng đồng ý rằng, khi bất kỳ Khoản Vay nào không được hoàn tất thanh toán đúng hạn, Khách Hàng được coi là đã đề nghị Pinetree gia hạn thời hạn cho vay đối với Khoản Vay đó. Trường hợp Pinetree chấp thuận và/hoặc áp dụng việc gia hạn, giá trị Khoản Vay khi gia hạn sẽ được Pinetree tính lại theo số liệu được ghi nhận và tính toán bởi Pinetree.
- 6.6. Không phụ thuộc vào thời hạn cho vay, Khách Hàng đồng ý và cam kết trả cho Pinetree Tổng Nợ ngay khi Khách Hàng có tiền trong Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ hoặc tiền bán chứng khoán chờ về Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ. Việc trả nợ được thực hiện một lần hoặc nhiều lần (thanh toán từng phần) tùy thuộc vào số dư tiền có trong Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng, tình trạng của Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, yêu cầu của Pinetree tại từng thời điểm và quy định về việc trả nợ của Pinetree trong từng thời kỳ.
- 6.7. Mục nợ nhất vào Ngày Đáo Hạn Khoản Vay, Khách Hàng có trách nhiệm hoàn tất thanh toán cho Pinetree toàn bộ Khoản Vay, lãi, phí và chi phí liên quan đến Khoản Vay đó. Trong trường hợp Khách Hàng không hoàn tất nghĩa vụ trả nợ theo quy định trên, các khoản chưa thanh toán liên quan đến Khoản Vay đó tự động chuyển thành nợ quá hạn của Khách Hàng và bị tính lãi suất quá hạn theo quy định tại Điều 7 của Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 6.8. Kể từ Ngày Quá Hạn Khoản Vay, Pinetree có quyền (nhưng không phải nghĩa vụ), vào bất kỳ thời điểm nào, khấu trừ tiền trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và/hoặc xử lý Tài Sản Bảo Đảm để thu hồi nợ. Trường hợp Khách Hàng có đăng ký dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán chờ về tùy theo dịch vụ Pinetree cung cấp tại từng thời điểm, nếu trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ có tiền bán chứng khoán chờ về, Pinetree sẽ tự động cho Khách Hàng vay ứng trước số tiền đó để thanh toán cho nghĩa vụ của Khách Hàng trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ. Lãi suất và các điều kiện liên quan đến khoản vay ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện theo quy định của Pinetree trong từng thời kỳ.

#### **Điều 7. Lãi Suất**

- 7.1. Lãi suất cho vay áp dụng với mỗi Khoản Vay là mức lãi suất do Pinetree quy định trong từng thời kỳ, được thông báo và/hoặc công bố tại sàn giao dịch, trên website và/hoặc theo bất cứ phương thức nào khác quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng. Pinetree có toàn quyền chủ động điều chỉnh (tăng, giảm) lãi suất cho vay mà không cần ý kiến chấp thuận của Khách Hàng.
- 7.2. Lãi suất quá hạn áp dụng đối với các khoản nợ quá hạn trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ bằng 150% lãi suất cho vay giao dịch ký quỹ của Pinetree áp dụng tại thời điểm tính lãi suất quá hạn hoặc theo quy định và/hoặc quyết định khác của Pinetree trong từng thời kỳ.
- 7.3. Các khoản lãi cho vay, lãi quá hạn, lãi chậm trả (nếu có) được tính trên cơ sở mức lãi suất và số ngày vay thực tế (bao gồm các ngày giao dịch, ngày nghỉ, lễ, Tết và bất kỳ ngày nào khác tính theo dương lịch) tương ứng với các khoản nợ phát sinh từ Khoản Vay và trên cơ sở một năm là 360 ngày.
- 7.4. Trong trường hợp Pinetree thay đổi lãi suất cho vay và/hoặc lãi suất quá hạn, mức lãi suất mới sẽ được tự động áp dụng với các Khoản Vay mới và các khoản nợ chưa thanh toán từ các Khoản Vay cũ kể từ thời điểm thay đổi trở đi hoặc thời điểm khác theo thông báo của Pinetree theo phương thức quy định tại Khoản 7.1 Điều này.

#### **Điều 8. Tỷ Lệ Ký Quỹ và Bỏ Sung Ký Quỹ**

- 8.1. Khách Hàng có nghĩa vụ đảm bảo Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì và các tỷ lệ khác theo quy định của Pinetree trong từng thời kỳ.
- 8.2. Việc xác định giá trị của tài sản để tính vào Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại của Khách Hàng được thực hiện theo Giá Thị Trường và toàn quyền đánh giá, quyết định của Pinetree mà không cần thông báo hoặc có ý kiến đồng ý của Khách Hàng. Phương thức và thời điểm xác định Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại do Pinetree toàn quyền quyết định. Nếu Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng tại bất kỳ thời điểm nào và vì bất kỳ lý do gì, theo đánh giá của Pinetree, giảm xuống thấp hơn Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì nhưng trên Tỷ Lệ Giải Chấp thì Khách Hàng có nghĩa vụ bỏ sung ký quỹ bằng tiền và/hoặc chứng khoán thuộc Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ để đưa Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại về mức lớn hơn hoặc bằng Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì trong vòng ba (03) ngày làm việc hoặc thời hạn sớm hơn theo yêu cầu hoặc thông báo của Pinetree tại từng thời điểm.
- 8.3. Trong trường hợp nêu tại Khoản 8.2 Điều này, Pinetree phát hành lệnh gọi ký quỹ bỏ sung thông báo tới Khách Hàng theo bất cứ phương thức nào quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng. Khách Hàng có trách nhiệm kiểm tra và thực hiện kịp thời theo các nội dung thông báo của Pinetree. Lệnh gọi ký quỹ bỏ sung của Pinetree được xem là đã được gửi tới Khách Hàng và Khách Hàng đã nhận được lệnh đó sau khi thông báo đã được Pinetree gửi đi theo bất kỳ phương thức nào nêu trên, cho dù Khách Hàng có kiểm tra và/hoặc đọc thông báo đó hay không.
- 8.4. Khách Hàng có nghĩa vụ bỏ sung ký quỹ theo đúng yêu cầu của Pinetree trong vòng ba (03) ngày làm việc kể từ ngày Pinetree yêu cầu hoặc thời hạn sớm hơn theo yêu cầu hoặc thông báo của Pinetree tại từng thời điểm, nhưng trong mọi trường hợp, Khách Hàng phải chủ động theo dõi và bỏ sung ký quỹ trước khi Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại xuống bằng hoặc thấp hơn Tỷ Lệ Giải Chấp mà không phụ thuộc vào thời hạn và/hoặc thông báo của Pinetree.
- 8.5. Việc bỏ sung ký quỹ được thực hiện dưới các hình thức: (i) bỏ sung bằng tiền; (ii) bỏ sung bằng chứng khoán có trong Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ, và/hoặc; (iii) bỏ sung bằng tài sản thế chấp khác được phép theo quy định và/hoặc chấp thuận của Pinetree tại từng thời điểm (nếu có).
- 8.6. Pinetree có toàn quyền chủ động điều chuyển, phong tỏa bất kỳ tài sản nào trên Tài Khoản Thường hoặc trên các tài khoản/tiểu khoản khác của Khách Hàng mở tại Pinetree để bỏ sung vào Tài Sản Bảo Đảm trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ nếu Khách Hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ hoặc thực hiện không kịp thời việc bỏ sung ký quỹ theo yêu cầu.
- 8.7. Chứng khoán không được phép giao dịch ký quỹ không được tính khi xác định Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì cho giao dịch ký quỹ của Khách Hàng. Khi xác định các tỷ lệ trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Pinetree có quyền tự định giá lại giá trị của bất kỳ tài sản liên quan nào của Khách Hàng theo phương thức và quyết định của Pinetree 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.
- 8.8. Khách Hàng cam kết rằng các tài sản được Khách Hàng dùng để đảm bảo cho việc hoàn tất nghĩa vụ thanh toán các Khoản Vay và nợ khác của Khách Hàng đối với Pinetree thuộc quyền sở hữu hợp pháp và duy nhất của Khách Hàng.
- 8.9. Khách Hàng không được phép rút ra, chuyển, chuyển nhượng, tặng, cho hay sử dụng làm tài sản đảm bảo đối với bất kỳ số tiền, chứng khoán, tài sản nào trong Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và/hoặc Tài Sản Bảo Đảm cho bất kỳ nghĩa vụ nào của Khách Hàng với bất kỳ bên thứ ba nào khác, trừ khi có văn bản chấp thuận trước và hợp lệ của Pinetree.

#### **Điều 9. Xử Lý Tài Sản Bảo Đảm**

- 9.1. Pinetree có toàn quyền chủ động bán, xử lý một phần hoặc toàn bộ Tài Sản Bảo Đảm của Khách Hàng để thu hồi nợ gốc, lãi và các khoản phí, chi phí phát sinh theo biện pháp, phương thức và nội dung mà Pinetree quyết định nếu: (i) Khách Hàng không bỏ sung ký quỹ đầy đủ và/hoặc đúng hạn theo lệnh gọi ký quỹ bỏ sung của Pinetree; (ii) Tỷ Lệ Ký Quỹ Hiện Tại trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng xuống bằng hoặc thấp hơn Tỷ Lệ Giải Chấp, hoặc; (iii) bất kỳ Khoản Vay nào đến hạn mà không được Pinetree gia hạn hoặc gia hạn thêm.

- 9.2. Pinetree có quyền đặt ngay giá sàn hoặc bất kỳ giá nào đối với bất cứ chứng khoán nào thuộc Tài Sản Bảo Đảm để ưu tiên việc bán được chứng khoán để thu nợ. Việc toàn quyền bán, xử lý Tài Sản Bảo Đảm 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. Khách Hàng đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang kết quả lệnh bán, xử lý Tài Sản Bảo Đảm của Pinetree mà không có bất cứ khiếu nại, yêu cầu nào.
- 9.3. Việc bán giải chấp Tài Sản Bảo Đảm do Pinetree toàn quyền quyết định mà không phụ thuộc vào việc Khách Hàng có nhận được và/hoặc có đọc thông báo bán Tài Sản Bảo Đảm hay không. Pinetree có trách nhiệm gửi cho Khách Hàng bản sao kê kết quả giao dịch bán Tài Sản Bảo Đảm khi Khách Hàng có yêu cầu.
- 9.4. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng, khoản tiền thu được từ việc bán, xử lý Tài Sản Bảo Đảm, nếu không đủ để trả hết nợ cho Pinetree thì Pinetree có toàn quyền áp dụng và thực hiện các biện pháp sau đây:
- Trích tiền và/hoặc bán, xử lý chứng khoán, tài sản có trên Tài Khoản Thường và các tài khoản, tiểu khoản khác của Khách Hàng để thu hồi nợ;
  - Yêu cầu phong tỏa và trích/khấu trừ tiền trong bất kỳ tài khoản ngân hàng nào của Khách Hàng để thanh toán khoản tiền Khách Hàng nợ Pinetree;
  - Yêu cầu cơ quan/đơn vị chi trả tiền và/hoặc thu nhập cho Khách Hàng thực hiện việc khấu trừ từ khoản tiền và/hoặc thu nhập phải trả cho Khách Hàng để thanh toán khoản tiền Khách Hàng nợ Pinetree; và
  - Xử lý các tài sản khác của Khách Hàng để thu hồi một phần hoặc toàn bộ khoản tiền Khách Hàng nợ Pinetree.
- 9.5. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng ngân hàng, các cơ quan/đơn vị có liên quan nêu trên có quyền thực hiện theo yêu cầu bằng văn bản của Pinetree mà không cần thêm bất kỳ điều kiện hoặc sự chấp thuận nào từ Khách Hàng. Hợp Đồng này được coi là văn bản ủy quyền của Khách Hàng cho Pinetree để thực hiện các công việc trên.
- 9.6. Tiền thu được từ việc xử lý Tài Sản Bảo Đảm, 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. Nếu Khách Hàng vẫn còn dư nợ với Pinetree thì Khách Hàng phải có trách nhiệm hoàn trả theo yêu cầu của Pinetree.
- 9.7. Khách Hàng có nghĩa vụ thanh toán và đồng ý ủy quyền cho Pinetree trích từ Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng bất kỳ khoản tiền nào để thanh toán cho các khoản phí giao dịch, thuế thu nhập, các khoản thuế khác, phí, lệ phí, chi phí khác liên quan đến Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ 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 Bảo Đảm, xử lý Tài Sản Bảo Đảm. Các khoản phí dịch vụ của Pinetree thực hiện theo biểu phí do Pinetree công bố trong từng thời kỳ.
- 9.8. 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 nào khác.

#### **Điều 10. Quyền và Nghĩa Vụ Của Các Bên**

Ngoài các quyền và nghĩa vụ khác của mỗi Bên theo quy định tại các phần khác của Hợp Đồng, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và tài liệu liên quan, Khách Hàng và Pinetree có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

- 10.1. Khách Hàng được quyền rút một phần hoặc toàn bộ số dư tiền mặt và ứng trước tiền bán chứng khoán chờ về khi đã hoàn tất thanh toán toàn bộ dư nợ trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ cho Pinetree, trừ trường hợp Pinetree có chính sách và/hoặc chấp thuận khác.
- 10.2. Khách Hàng không được hủy, sửa lệnh bán chứng khoán giải chấp hoặc thực hiện bất kỳ biện pháp nào nhằm cản trở việc Pinetree bán, xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện này. Khách Hàng có trách nhiệm hoàn thiện toàn bộ các phiếu lệnh, hồ sơ, tài liệu liên quan đến giao dịch ký quỹ, xử lý Tài Sản Bảo Đảm nếu Pinetree có yêu cầu. Khách Hàng đồng ý ủy quyền vô điều kiện và không hủy ngang cho Pinetree được chỉ định bất kỳ bên nào theo quyết định của Pinetree để hoàn thiện các phiếu lệnh, hồ sơ, tài liệu mà Khách Hàng không hoàn thiện đúng và/hoặc đầy đủ theo yêu cầu của Pinetree.
- 10.3. Khách Hàng có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ và đúng hạn toàn bộ Tổng Nợ phát sinh từ và/hoặc liên quan tới Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng, đồng thời, bồi thường cho Pinetree mọi thiệt hại phát sinh nếu Khách Hàng vi phạm bất kỳ trách nhiệm, nghĩa vụ nào, bao gồm cả các chi phí pháp lý phát sinh (nếu có) cho Pinetree. Mọi khoản thua lỗ, chi phí, phí tổn, thiệt hại phát sinh liên quan Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, chứng khoán giao dịch ký quỹ và Tài Sản Bảo Đảm do Khách Hàng tự chịu trách nhiệm bằng toàn bộ chi phí của Khách Hàng.
- 10.4. Khách Hàng có trách nhiệm và bảo đảm rằng Khách Hàng không thuộc những đối tượng bị cấm và/hoặc hạn chế giao dịch ký quỹ theo quy định của pháp luật. Khách Hàng có nghĩa vụ kê khai và thông báo ngay cho Pinetree nếu là và/hoặc trở thành người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ của tổ chức phát hành của bất kỳ chứng khoán nào trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, đồng thời, cập nhật ngay cho Pinetree nếu có bất kỳ sự thay đổi nào. Khách Hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm bằng chi phí của Khách Hàng nếu không cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin này cho Pinetree. Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng Pinetree được miễn trừ mọi trách nhiệm liên quan đến việc công bố thông tin, trách nhiệm thông báo, các tổn thất, thiệt hại phát sinh của Khách Hàng liên quan đến việc mua, bán, giao dịch, xử lý chứng khoán trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và chứng khoán khác thuộc Tài Sản Bảo Đảm (nếu có).
- 10.5. Khách Hàng hiểu rằng giao dịch trực tuyến hoặc giao dịch qua bất kỳ phương tiện điện tử nào khác luôn tồn tại các rủi ro làm ảnh hưởng đến việc thực hiện một cách kịp thời và/hoặc chính xác lệnh của Khách Hàng, bao gồm nhưng không giới hạn, lỗi hệ thống phần cứng, phần mềm không hoạt động hoặc hoạt động không đúng chức năng thiết kế, bất kể do hư hỏng tự nhiên, sự kiện bất khả kháng hay gian lận của con người; ngừng hoặc chậm trễ hoạt động của hệ thống mạng do đường truyền; hệ thống bị nhiễm vi rút, bị mất nguồn điện, bị tấn công hoặc gặp các tình huống ngoài mong muốn làm ngưng trệ hoặc thay đổi các hoạt động trao đổi thông tin; lệnh giao dịch bị treo, ngừng, trì hoãn hoặc có lỗi dữ liệu; nhận diện tổ chức, cá nhân nhà đầu tư có thể bị nhầm hoặc bị sót; bảng giá chứng khoán và các thông tin chứng khoán khác có thể bị lỗi hoặc sai lệch; Khách Hàng không thể truy cập được vào hệ thống của Pinetree... Bằng việc giao Hợp Đồng này, Khách Hàng đồng ý miễn trừ cho Pinetree và tổ chức, cá nhân liên quan mọi trách nhiệm, bao gồm nhưng không giới hạn, trách nhiệm pháp lý, trách nhiệm bồi thường thiệt hại. Khách Hàng đồng thời chấp nhận vô điều kiện và không hủy ngang toàn bộ nội dung của Bản Công Bố Rủi Ro được Pinetree đăng tải trên website của Pinetree, ứng dụng và/hoặc giao diện giao dịch trực tuyến và các bản sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm của Pinetree.
- 10.6. Khách Hàng chịu trách nhiệm bảo vệ các thông tin liên quan đến các tài khoản/tiểu khoản của Khách Hàng và tự chịu mọi thiệt hại, tổn thất phát sinh từ giao dịch trực tuyến hoặc do thông tin đăng nhập, mật khẩu bị tiết lộ, bị đánh cắp dưới bất cứ hình thức nào. Trường hợp bị quên, bị mất, bị đánh cắp thông tin đăng nhập, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch hay khi có bất cứ nghi ngờ nào về việc các thông tin bảo mật bị đánh cắp hay bị tiết lộ, Khách Hàng có trách nhiệm thông báo kịp thời cho Pinetree.
- 10.7. Khách Hàng chịu toàn bộ trách nhiệm, nghĩa vụ và thiệt hại có thể phát sinh nếu Khách Hàng không thực hiện, thực hiện không đầy đủ và/hoặc thực hiện không đúng hạn bất kỳ nội dung nào của Hợp Đồng, các văn bản, tài liệu đính kèm, quy định, chính sách, hướng dẫn khác của Pinetree và/hoặc các quy định pháp luật liên quan. Trường hợp gây thiệt hại và/hoặc tổn thất cho Pinetree dưới bất kỳ hình thức nào, Khách Hàng phải bồi thường mọi thiệt hại và tổn thất phát sinh đó cho Pinetree theo yêu cầu của Pinetree, bao gồm cả các khoản phí và chi phí pháp lý (nếu có).
- 10.8. Pinetree có quyền (nhưng không phải nghĩa vụ) cho Khách Hàng vay tiền để thực hiện giao dịch ký quỹ phù hợp với quy định tại Hợp Đồng này, Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và pháp luật liên quan. Pinetree có quyền dừng việc cho Khách Hàng vay và/hoặc từ chối giải ngân bất cứ Khoản Vay nào tại bất kỳ thời điểm nào theo quyết định của Pinetree, đồng thời, có toàn quyền chủ động, tại bất kỳ thời điểm nào, điều chỉnh và thay đổi các quy định của Pinetree về giao dịch ký quỹ, bao gồm nhưng không giới hạn, Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ, Tài Sản Bảo Đảm, Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì, Tỷ Lệ Giải Chấp, các tỷ lệ khác liên quan, lãi suất, thời hạn cho vay, thời gian gia hạn.



- 10.9.** Pinetree có quyền hưởng các khoản lãi phát sinh từ việc cho Khách Hàng vay giao dịch ký quỹ, thu các khoản phí dịch vụ cung cấp trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo biểu phí và lãi suất công bố trong từng thời kỳ của Pinetree phù hợp với Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 10.10.** Trong quá trình giao dịch và/hoặc sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Pinetree, nếu Khách Hàng vi phạm hoặc có dấu hiệu liên quan đến giao dịch, đối tượng rửa tiền, tài trợ khủng bố, Pinetree được quyền áp dụng bất kỳ biện pháp nào tùy theo đánh giá của Pinetree mà không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào, bao gồm nhưng không giới hạn, trì hoãn, tạm dừng, ngừng giao dịch, phong tỏa bất kỳ hoặc các tài khoản/tiểu khoản, tạm giữ tài sản, chấm dứt cung cấp bất kỳ sản phẩm hoặc dịch vụ nào, chấm dứt Hợp Đồng.
- 10.11.** Pinetree có trách nhiệm bảo mật thông tin của Khách Hàng trừ trường hợp: (i) cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật và/hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; (ii) cung cấp thông tin cho các đơn vị cung cấp dịch vụ và/hoặc đối tác của Pinetree; (iii) cung cấp thông tin nhằm phục vụ cho mục đích quản trị, điều hành và/hoặc hoạt động của Pinetree; và/hoặc (iv) cung cấp thông tin theo thỏa thuận tại văn bản, tài liệu khác với Khách Hàng. Trong các trường hợp nêu trên, Khách Hàng đồng ý rằng Pinetree không phải thông báo và/hoặc cần có chấp thuận của Khách Hàng và/hoặc chịu trách nhiệm dưới bất kỳ hình thức nào. Quy định về bảo mật tại Khoản này tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp Đồng chấm dứt.
- 10.12.** Trừ các sửa đổi, bổ sung theo văn bản giữa hai Bên, Pinetree có toàn quyền chủ động sửa đổi và/hoặc bổ sung Điều Khoản và Điều Kiện của Hợp Đồng này, điều khoản và điều kiện chính của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, Bản Công Bố Rủi Ro, quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree cho các sản phẩm, dịch vụ của Pinetree tại bất kỳ thời điểm nào bằng việc công bố hoặc thông báo cho Khách Hàng theo một trong các phương thức quy định tại Mục 5 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên tại phần đầu Hợp Đồng. Khách Hàng đồng ý rằng việc Khách Hàng tiếp tục duy trì bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào tại Pinetree và/hoặc tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Pinetree được hiểu là Khách Hàng đã chấp thuận toàn bộ và không hủy ngang với các sửa đổi, bổ sung của Pinetree.

#### **Điều 11. Hiệu Lực và Chấm Dứt**

- 11.1.** Việc mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng có hiệu lực kể từ ngày giao kết Hợp Đồng này.
- 11.2.** Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ được đóng, chấm dứt trong bất kỳ trường hợp nào sau đây và chỉ sau khi toàn bộ các nghĩa vụ và trách nhiệm của Khách Hàng đối với Pinetree đã được hoàn tất phù hợp với dữ liệu ghi nhận của Pinetree (trừ khi được chấp thuận và quyết định khác bởi Pinetree):
- Pinetree nhận được đề nghị của Khách Hàng về việc đóng Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và/hoặc chấm dứt Hợp Đồng này và/hoặc chấm dứt Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán bằng văn bản, trực tuyến hoặc theo phương thức khác được áp dụng bởi Pinetree tại từng thời điểm;
  - Khách Hàng là cá nhân bị chết hoặc bị tuyên bố là đã chết, bị tuyên bố mất năng lực hành vi, bị kết án là phạm tội, bị tuyên bố là mất tích theo quy định pháp luật; Khách Hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản, không còn tồn tại hoặc bị thu hồi giấy phép kinh doanh theo quy định pháp luật;
  - Pinetree bị giải thể, bị phá sản, bị thu hồi giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán hoặc ngừng cung cấp dịch vụ cho vay giao dịch ký quỹ chứng khoán;
  - Pinetree quyết định đơn phương chấm dứt Hợp Đồng và/hoặc Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán khi Pinetree nhận định rằng, mà không cần phải chứng minh dưới bất kỳ hình thức nào: (i) Khách Hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ, trách nhiệm, cam kết, bảo đảm nào theo Hợp Đồng và/hoặc Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, quy định của Sở giao dịch chứng khoán và/hoặc pháp luật về chứng khoán; (ii) Khách Hàng không đáp ứng được đầy đủ các yêu cầu, điều kiện về giao dịch ký quỹ, Tài Sản Bảo Đảm theo quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện này và/hoặc quy định, chính sách của Pinetree, hoặc; (iii) các trường hợp khác theo quyết định của Pinetree tại từng thời điểm.
- 11.3.** Không làm ảnh hưởng đến các quyền khác của Pinetree, khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào quy định tại Khoản 11.2 Điều này, mọi Khoản Vay, các nghĩa vụ, trách nhiệm, khoản phải trả của Khách Hàng đối với Pinetree sẽ tự động đến hạn thanh toán, trừ trường hợp Pinetree có quyết định và/hoặc chấp thuận khác. Pinetree và/hoặc bất kỳ bên nào được Pinetree chỉ định có toàn quyền chủ động trích tiền, xử lý chứng khoán trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và Tài Sản Bảo Đảm để thu hồi nợ của Khách Hàng. Ngoài ra, trước khi Hợp Đồng được chấm dứt, Khách Hàng, người đại diện, bên nhận ủy quyền, bên thừa kế hoặc bên kế nhiệm của Khách Hàng (nếu có) phải hoàn tất việc thanh toán toàn bộ các loại phí dịch vụ, thuế, phí, tiền ứng trước, lãi, nghĩa vụ nợ và các chi phí phát sinh khác liên quan đến các tài khoản/tiểu khoản của Khách Hàng. Pinetree chỉ thực hiện thủ tục đóng tài khoản/tiểu khoản khi điều kiện nêu trên đã được hoàn tất, trừ trường hợp được chấp thuận hoặc quyết định khác bởi Pinetree.

#### **Điều 12. Điều Khoản Thực Hiện**

- 12.1.** Hợp Đồng này cùng các sửa đổi, bổ sung của Pinetree tại bất kỳ thời điểm nào (nếu có) là phần không tách rời của Hợp Đồng và Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán.
- 12.2.** Tại thời điểm giao kết Hợp Đồng này, Khách Hàng đã được Pinetree giải thích rõ, đã hiểu và chấp nhận về các rủi ro có thể phát sinh. Việc tham gia giao dịch chứng khoán ký quỹ và các giao dịch khác phù hợp với kiến thức, khả năng tài chính, khả năng chịu đựng rủi ro của Khách Hàng. Khách Hàng đã đọc và hiểu đầy đủ nội dung của Điều Khoản và Điều Kiện này, các phần khác của Hợp Đồng, các quy định và chính sách liên quan của Pinetree.
- 12.3.** 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, quy định, chính sách hiện hành của Pinetree đối với các sản phẩm và dịch vụ mà Pinetree cung cấp. Trong trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào, quy định tại Hợp Đồng này (hoặc quy định tại các bản sửa đổi, bổ sung của Pinetree đối với Điều Khoản và Điều Kiện của Hợp Đồng này, nếu có) sẽ được ưu tiên áp dụng.