HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

Số Tài Khoản	0	1	0							

Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán ("***Hợp Đồng***") này được giao kết ngày ___/___/20___ giữa Khách Hàng và Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán Pinetree ("***Pinetree***") về việc mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, tài khoản ký quỹ bù trừ và các tài khoản, tiểu khoản khác tương ứng với các sản phẩm và/hoặc dịch vụ mà Pinetree cung cấp cho Khách Hàng tại từng thời điểm theo chính sách của Pinetree và/hoặc quy định của pháp luật Việt Nam, bao gồm nhưng không giới hạn, tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ, tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng khoán phái sinh *(sau đây, Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán và các tài khoản, tiểu khoản khác nêu trên được gọi chung là "**Các Tài Khoản**")*. Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên như sau:

KHÁCH HÀNG (CHỦ CÁC TÀI KHOẢN)

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

CMND/CCCD: Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: .....

Địa chỉ thường trú: .....

PINETREE

Giấy phép HĐKDCK số: 10/GPHĐKD | Ngày cấp: 18/02/2003 | Nơi cấp: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Trụ sở chính: Tầng 20, Tòa nhà TNR, 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, Hà Nội | Mã số thuế: 0101294902

Tel: (+84 24) 62761818/ 62823535 | Fax: (+84 24) 62750077 | Website: www.pinetree.vn

Đại diện: Bà **Phan Thị Phương Thủy** | Chức vụ: Trưởng phòng QTVH | Văn bản uỷ quyền: 06/2020/GUQ-PTSV ngày 23/10/2020

CMND: Số 113246459 | Ngày cấp: 24/04/2014 | Nơi cấp: Hòa Bình

CAM KẾT VÀ XÁC NHẬN CỦA CÁC BÊN

1. Khách Hàng xác nhận các thông tin Khách Hàng cung cấp cho Pinetree là đầy đủ, chính xác và cập nhật. Khách Hàng cam kết thông báo ngay cho Pinetree nếu có bất kỳ thay đổi nào và chịu mọi trách nhiệm, thiệt hại về các thay đổi đó hoặc về việc không thông báo kịp thời cho Pinetree.
2. 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, trực tuyến hoặc phương thức khác tùy theo chính sách của Pinetree trong từng thời kỳ. Các sửa đổi, bổ sung, thay thế và/hoặc hủy bỏ đó được ghi nhận trên hệ thống của Pinetree và là phần không tách rời của Hợp Đồng này.
3. Các Bên đồng ý rằng, Hợp Đồng này đồng thời là hợp đồng cho bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào mà Khách Hàng đăng ký và/hoặc sử dụng tại thời điểm giao kết Hợp Đồng này hoặc thời điểm khác (nếu có) phù hợp với sản phẩm, dịch vụ Pinetree cung cấp trong từng thời kỳ theo giấy phép, quy định, hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền hoặc quy định pháp luật liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn, dịch vụ giao dịch chứng khoán ký quỹ, dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh, dịch vụ giao dịch trong ngày, dịch vụ giao dịch bán khống có tài sản bảo đảm (trừ khi được áp dụng khác bởi Pinetree). Bằng việc đăng ký và/hoặc sử dụng sản phẩm, dịch vụ đó theo phương thức được áp dụng bởi Pinetree tại từng thời điểm, Khách Hàng được coi là đã mở tài khoản/tiểu khoản cho sản phẩm, dịch vụ tương ứng và đồng ý chịu ràng buộc không hủy ngang của các quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree đối với sản phẩm, dịch vụ đó theo công bố hoặc thông báo của Pinetree qua bất kỳ phương thức nào sau đây, bao gồm nhưng không giới hạn, website (www.pinetree.vn hoặc địa chỉ khác theo quyết định của Pinetree), ứng dụng, giao diện giao dịch trực tuyến, email, điện thoại.
4. Các Bên xác nhận rằng Hợp Đồng bao gồm phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận này, Bản Đăng Ký Của Khách Hàng, Bản Kê Khai Thông Tin Bổ Sung Của Khách Hàng, Bản Chấp Thuận Xử Lý Dữ Liệu, Điều Khoản và Điều Kiện Chung, Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ, quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree áp dụng cho các sản phẩm, dịch vụ khác mà Pinetree cung cấp tại từng thời điểm theo đăng ký và/hoặc sử dụng của Khách Hàng, Bản Công Bố Rủi Ro trên website và/hoặc ứng dụng của Pinetree, các phụ lục, đăng ký, đề nghị, cam kết khác của Khách Hàng được Pinetree chấp nhận, và 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.
5. Các Bên đồng ý rằng Pinetree có toàn quyền chủ động sửa đổi, bổ sung và áp dụng Điều Khoản và Điều Kiện Chung, Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ, Bản Công Bố Rủi Ro, quy định, chính sách, điều khoản và điều kiện của Pinetree cho các sản phẩm, dịch vụ khác tại bất kỳ thời điểm nào bằng việc công bố hoặc thông báo cho Khách Hàng theo bất kỳ phương thức nào như Mục 3 nêu trên. Khách Hàng xác nhận rằng việc Khách Hàng tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ và/hoặc duy trì bất kỳ hoặc Các Tài Khoản tại Pinetree được hiểu là Khách Hàng đã chấp thuận vô điều kiện các sửa đổi và/hoặc bổ sung đó của Pinetree.

PHẦN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG

Ngoài các Cam Kết và Xác Nhận nêu trên, Khách Hàng đồng thời 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 liên quan. Khách Hàng đã tìm hiểu kỹ, đồng ý và chấp nhận chịu mọi rủi ro có thể xảy ra khi tham gia giao dịch chứng khoán và sử dụng sản phẩm, dịch vụ do Pinetree cung cấp. Việc giao kết Hợp Đồng và tham gia giao dịch chứng khoán phù hợp với khả năng tài chính, khả năng chịu đựng rủi ro và kỳ vọng lợi nhuận của Khách Hàng. Khách Hàng đồng ý chịu ràng buộc bởi Hợp Đồng này cùng toàn bộ các văn bản và tài liệu quy định tại Mục 4 và Mục 5 nêu trên bằng việc ký tên dưới đây hoặc xác nhận theo phương thức được áp dụng bởi Pinetree:

Chữ ký của Khách Hàng | **Họ tên Khách Hàng**

Ký lần 1: ..... *Ký lần 2*: ..... *Ghi rõ họ tên*: .....

Chuyên viên nhận hồ sơ của Pinetree	Chuyên viên kiểm soát của Pinetree	ĐẠI DIỆN PINETREE

BẢN ĐĂNG KÝ CỦA KHÁCH HÀNG

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

I. ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN

1.	Đăng ký mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán, 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). Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán trong Hợp Đồng này sau đây được gọi là "***Tài Khoản Thường***".	☐ Có (Khách Hàng ký xác nhận):	☐ Không
2.	Đăng ký tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ (Margin). Tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ trong Hợp Đồng này sau đây được gọi là *"**Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ**"*.	☐ Có (Khách Hàng ký xác nhận):	☐ Không

II. 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: .....

III. ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG

1. Số tài khoản: .....

   Tên Ngân hàng: ..... Chi nhánh: .....
2. Số tài khoản: .....

   Tên Ngân hàng: ..... Chi nhánh: .....

IV. ĐĂNG KÝ NGƯỜI GIAO DỊCH ĐƯỢC ỦY QUYỀN (CÁC TÀI KHOẢN)

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: .....

Sổ thị thực Việt Nam (nếu có): Số..... Ngày: ...../...../..... Nơi cấp: .....

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

Ký lần 1: ..... *Ký lần 2:* ..... *Họ tên:* .....

V. 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.	☐ Có	☐ 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.	☐ Có	☐ Không
3.	Dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán tự động.	☐ Có	☐ Không
4.	Dịch vụ thông báo phát sinh nộp, 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.	☐ Có	☐ 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.	☐ Có	☐ 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 ("**Tài khoản BIDV**") ▪ Số Tài khoản BIDV: …… Tại: Ngân hàng BIDV Chi nhánh: …… ▪ Khách Hàng đồng ý ủy quyền không hủy ngang cho Pinetree được:	☐ Có	☐ Không

- vấn tin số dư và các thông tin liên quan đến Tài khoản BIDV; vấn tin trạng thái xử lý giao dịch;
- 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;
- 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;
- 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;
- 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.

▪ Hạn mức ủy quyền: Toàn bộ số dư khả dụng trên Tài khoản BIDV.

▪ Thời hạn ủy quyền: Kể từ ngày 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.

VI. ĐĂNG KÝ PHƯƠNG THỨC XÁC THỰC

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:

☐ Thẻ ma trận

☐ Chữ ký số với thông tin sau:

Nhà cung cấp: …….. Số Serial: ……

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 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên.

Lưu ý:

1. 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.
2. Bất kỳ nội dung đăng ký nào nêu trên của Khách Hàng đều có thể được thay đổi, điều chỉnh và/hoặc chấm dứt sau khi Khách Hàng hoàn tất các thủ tục theo quy định và bằng bất kỳ phương thức nào được áp dụng bởi Pinetree tại từng thời điểm, bao gồm nhưng không giới hạn, bằng văn bản, trực tuyến, email, điện thoại.
3. Thông tin, dữ liệu được ghi nhận và/hoặc lưu giữ bởi Pinetree là cơ sở pháp lý và có giá trị ưu tiên áp dụng trong việc ghi nhận thời điểm và nội dung của các đăng ký, thay đổi, điều chỉnh và/hoặc chấm dứt đó.

BẢN KÊ KHAI THÔNG TIN BỔ SUNG CỦA KHÁCH HÀNG

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

I. NGHỀ NGHIỆP CỦA KHÁCH HÀNG

Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: .....

Đơn vị công tác: .....

II. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI CÓ QUYỀN THỤ HƯỞNG LIÊN QUAN ĐẾN CÁC TÀI KHOẢN CỦA KHÁCH HÀNG

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 Các Tài Khoản của Khách Hàng:

☐ Không ☐ Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây)

1. 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): .....
   Sổ thị thực Việt Nam (nếu có): ..... Nơi cấp: .....
2. 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): .....
   Sổ thị thực Việt Nam (nếu có): ..... Nơi cấp: .....

III. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI NỘI BỘ TRONG QUỸ ĐẠI CHÚNG/CÔNG TY ĐẠI CHÚNG

Vui lòng cho biết nếu Khách Hàng và/hoặc người có liên quan của Khách Hàng là người nội bộ trong công ty đại chúng và/hoặc quỹ đại chúng:

☐ Không ☐ Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây)

1. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: .....
   Chức vụ: ..... Mối quan hệ với Khách Hàng (nếu người nắm giữ chức vụ là người có liên quan của Khách Hàng): .....
2. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: .....
   Chức vụ: ..... Mối quan hệ với Khách Hàng (nếu người nắm giữ chức vụ là người có liên quan của Khách Hàng): .....
3. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: .....
   Chức vụ: ..... Mối quan hệ với Khách Hàng (nếu người nắm giữ chức vụ là người có liên quan của Khách Hàng): .....

IV. THÔNG TIN QUỸ ĐẠI CHÚNG/CÔNG TY ĐẠI CHÚNG 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 chúng/công ty đại chúng:

☐ Không ☐ Có (Vui lòng điền thông tin dưới đây)

1. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....
2. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....
3. Tên Quỹ đại chúng/Công ty đại chúng: ..... Tỷ lệ sở hữu: .....

Lưu ý:

1. 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.
2. 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.

BẢN CHẤP THUẬN XỬ LÝ DỮ LIỆU

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

1. Dữ Liệu Cá Nhân Được Xử Lý

Khách Hàng hiểu, xác nhận và đồng ý rằng Pinetree và các bên nêu tại Mục 3 Bản Chấp Thuận Xử Lý Dữ Liệu này ("**Bản Chấp Thuận**") được phép xử lý dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm của Khách Hàng, Người đại diện theo pháp luật, Người giao dịch được ủy quyền, Người thành lập, Người có quyền thụ hưởng và các bên khác có liên quan của Khách Hàng, nếu cung cấp và/hoặc đăng ký với Pinetree (sau đây được gọi chung là "**Khách Hàng**" trong Bản Chấp Thuận này), bao gồm cả các dữ liệu được cập nhật, sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm, trong đó:

(i) Dữ liệu cá nhân cơ bản bao gồm họ tên, ngày tháng năm sinh, giới tính, nơi sinh, địa chỉ thường trú, địa chỉ liên hệ, quốc tịch, hình ảnh, số điện thoại, email, chứng minh nhân dân/căn cước công dân/hộ chiếu/giấy tờ nhận diện khác, thông tin về tài khoản số, dữ liệu cá nhân phản ánh hoạt động, lịch sử hoạt động trên không gian mạng, các thông tin, dữ liệu khác gắn liền với cá nhân hoặc giúp xác định một cá nhân cụ thể và các thông tin, dữ liệu khác theo quy định của pháp luật; và

(ii) Dữ liệu cá nhân nhạy cảm bao gồm thông tin về tài khoản, thông tin về giao dịch và các thông tin, dữ liệu khác theo quy định của pháp luật.

2. Mục Đích Xử Lý Dữ Liệu Cá Nhân

Khách Hàng đồng ý và xác nhận rằng các dữ liệu cá nhân của Khách Hàng nêu tại Mục 1 Bản Chấp Thuận này được xử lý cho các mục đích sau đây:

☒ Xác thực, định danh Khách Hàng khi mở tài khoản/tiểu khoản, giao dịch, hoạt động trên các tài khoản/tiểu khoản mở tại Pinetree, bao gồm tất cả các nền tảng giao dịch và ứng dụng do Pinetree cung cấp trong từng thời kỳ;

☒ Cung cấp, cải thiện, nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ hiện tại của Pinetree;

☒ Phát triển, bổ sung, tích hợp sản phẩm, dịch vụ mới;

☒ Đánh giá, phân tích, nghiên cứu, dự đoán hành vi, thói quen và nhu cầu của Khách Hàng nhằm duy trì đối tượng người dùng hiện tại và tìm kiếm, mở rộng khách hàng tiềm năng;

☒ Báo cáo, giải trình, cung cấp, xử lý thông tin, dữ liệu theo yêu cầu và/hoặc quy định; và

☒ Thực hiện các quyền, nghĩa vụ, hoạt động, chương trình, nghiệp vụ khác của Pinetree.

3. Tổ Chức, Cá Nhân Được Xử Lý Dữ Liệu Cá Nhân

Khách Hàng chấp thuận rằng việc xử lý dữ liệu cá nhân của Khách Hàng được thực hiện bởi (i) Pinetree; (ii) các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài có giao kết hợp đồng/thỏa thuận liên quan đến việc xử lý dữ liệu cá nhân với Pinetree, bao gồm nhưng không giới hạn, dịch vụ ghi, truy xuất, lưu trữ, mã hóa dữ liệu cho Pinetree; và (iii) Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, các Sở giao dịch Chứng khoán, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán, đơn vị quản lý trong các lĩnh vực, ngân hàng, các bên sở hữu, tư vấn, kiểm toán và các đơn vị khác có liên quan theo quy định.

4. Phương Thức Xử Lý Dữ Liệu Cá Nhân

Khách Hàng đồng ý rằng dữ liệu cá nhân của Khách Hàng được xử lý bằng bất kỳ phương thức nào theo chính sách và/hoặc áp dụng của Pinetree trong từng thời kỳ, bao gồm nhưng không giới hạn, thu thập, ghi, phân tích, xác nhận, lưu trữ, chỉnh sửa, công khai, kết hợp, truy cập, truy xuất, thu hồi, mã hóa, giải mã, sao chép, chia sẻ, truyền đưa, cung cấp, chuyển giao, sử dụng không gian mạng, thiết bị, phương tiện điện tử hoặc các hình thức khác để chuyển dữ liệu cá nhân trong nước và/hoặc ra nước ngoài, xóa, hủy và các hành động khác có liên quan.

5. Thời Gian Bắt Đầu Và Kết Thúc Xử Lý Dữ Liệu

Pinetree bắt đầu thực hiện các hoạt động xử lý dữ liệu cá nhân từ khi được cung cấp và/hoặc biết được cho đến khi nhận được yêu cầu kết thúc xử lý dữ liệu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc Khách Hàng có quyết định rút lại sự đồng ý sau khi Khách Hàng đã hoàn tất các thủ tục theo quy định pháp luật và/hoặc chính sách, áp dụng tại từng thời điểm của Pinetree.

Để tránh nhầm lẫn, trường hợp pháp luật và/hoặc cơ quan có thẩm quyền có quy định về trách nhiệm lưu trữ dữ liệu của công ty chứng khoán hoặc các trường hợp khác theo quy định pháp luật tại từng thời điểm, dữ liệu cá nhân của Khách Hàng sẽ được Pinetree lưu trữ theo đúng quy định liên quan mà không chịu ảnh hưởng bởi quy định trên.

6. Quyền Và Nghĩa Vụ Của Khách Hàng Về Xử Lý Dữ Liệu

(i) Khách Hàng có quyền cung cấp, truy cập, chỉnh sửa, xóa dữ liệu cá nhân, rút lại sự đồng ý về việc xử lý dữ liệu cá nhân, hạn chế hoặc phản đối xử lý dữ liệu cá nhân của mình, trừ trường hợp pháp luật hoặc cơ quan có thẩm quyền có quy định khác. Các quyền nêu trên được thực hiện theo thủ tục áp dụng tại từng thời điểm của Pinetree và/hoặc pháp luật liên quan;

(ii) Khách Hàng có quyền khiếu nại, tố cáo, khởi kiện theo quy định pháp luật khi xảy ra vi phạm quy định về bảo vệ dữ liệu cá nhân của mình;

(iii) Khách Hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ, chính xác dữ liệu cá nhân theo yêu cầu của Pinetree;

(iv) Khách Hàng có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

7. Cam Kết Khác Về Xử Lý Dữ Liệu

Trong quá trình xử lý dữ liệu cá nhân, Pinetree và các bên liên quan sẽ áp dụng các biện pháp kỹ thuật, an ninh, bảo mật cần thiết và trong khả năng phù hợp để bảo vệ dữ liệu cá nhân của Khách Hàng. Tuy nhiên, Khách Hàng hiểu và công nhận rằng, do không có hệ thống kỹ thuật hay biện pháp an ninh, bảo mật nào là an toàn tuyệt đối và giao dịch trực tuyến, không gian mạng cùng các hình thức xử lý dữ liệu cá nhân luôn tiềm ẩn các nguy cơ phát sinh, bao gồm nhưng không giới hạn, việc dữ liệu bị rò rỉ, phát tán, lợi dụng, chiếm đoạt. Trong trường hợp này, Khách Hàng đồng ý rằng Pinetree và các bên liên quan không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Khách Hàng và bên liên quan của Khách Hàng (nếu có).

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG

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

Điều 1. Các Tài Khoản và Dịch Vụ

1.1. Khách Hàng đề nghị và Pinetree đồng ý mở Các Tài Khoản theo đăng ký của Khách Hàng khi giao kết Hợp Đồng này hoặc theo đăng ký của Khách Hàng tại thời điểm khác được Pinetree chấp nhận.

1.2. Bằng việc giao kết Hợp Đồng, Khách Hàng ủy quyền không hủy ngang cho Pinetree thực hiện và cung cấp dịch vụ liên quan đến Các Tài Khoản như sau:

a. Thực hiện các giao dịch chứng khoán và các giao dịch khác liên quan đến bất kỳ hoặc Các Tài Khoản theo lệnh, đăng ký và/hoặc chấp thuận của Khách Hàng phù hợp với chính sách hoặc quy định của Pinetree tại từng thời điểm;

b. Thực hiện lưu ký, thanh toán bù trừ, đăng ký chứng khoán và công việc phát sinh khác với cơ quan có thẩm quyền và/hoặc đơn vị có liên quan;

c. Quản lý tiền, chứng khoán, cổ tức, quyền phát sinh và các tài sản khác của Khách Hàng trên Các Tài Khoản phù hợp với sản phẩm, dịch vụ Pinetree cung cấp trong từng thời kỳ;

d. Thực hiện việc: (i) chủ động trích tiền từ bất kỳ hoặc Các Tài Khoản 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 đến Các Tài Khoản; (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 hoặc Các Tài Khoản trong trường hợp phát sinh thiếu hụt chứng khoán để chuyển giao; (iii) phong tỏa, hủy phong tỏa tiền, chứng khoán theo yêu cầu của Khách Hàng trên bất kỳ hoặc Các Tài Khoản, và; (iv) chủ động phong tỏa, hủy phong tỏa, xử lý tiền và chứng khoán trên bất kỳ hoặc Các Tài Khoản 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 của bất kỳ cơ quan có thẩm quyền nào;

e. 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;

f. Cung cấp các dịch vụ, sản phẩm, tiện ích khác theo đăng ký, đề nghị, đồng ý và/hoặc sử dụng của Khách Hàng tại từng thời điểm được Pinetree xác nhận hoặc chấp thuận; và

g. Thực hiện các công việc, dịch vụ khác theo quy định tại Hợp Đồng này, theo 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 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng.

Điều 2. Phương Thức Giao Dịch

2.1. Khách Hàng, người đại diện hoặc bên được Khách Hàng uỷ quyền thực hiện giao dịch mua, bán chứng khoán, sửa, hủy, bổ sung lệnh, thực hiện hoặc đưa ra yêu cầu khác liên quan đến Các Tài 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.

2.2. Lệnh hoặc yêu cầu giao dịch chỉ được sửa và/hoặc hủy bỏ trước khi được khớp hoặc trong trường hợp khác với điều kiện phù hợp với quy định hiện hành của cơ quan có thẩm quyền và được Pinetree chấp thuận trước. Khách Hàng có trách nhiệm tuân thủ đúng và đầy đủ các quy định giao dịch khác của cơ quan có thẩm quyền, bao gồm nhưng không giới hạn, thời gian giao dịch, biên độ, bước giá, phương thức khớp lệnh, ký quỹ, bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.

2.3. Lệnh hoặc yêu cầu giao dịch của Khách Hàng 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.

2.4. 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:

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 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.

2.5. Khách Hàng đồng ý rằng bất kỳ giao dịch nào liên quan tới Các Tài Khoản được thực hiện bởi người đại diện hoặc bên được Khách Hàng uỷ 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 uỷ quyền thực hiện liên quan tới Các Tài Khoản.

2.6. 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 2.4 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.

2.7. 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 mở bất kỳ hoặc Các Tài Khoản, 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.

2.8. Khách Hàng chịu trách nhiệm bảo vệ các thông tin liên quan đến Các Tài Khoản 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.

2.9. 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 (nhưng không phải nghĩa vụ) 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 khác đối với phương thức giao dịch trực tuyến.

2.10. Đối với một số loại giao dịch, dịch vụ đặc thù theo nhận định của Pinetree, Pinetree có quyền yêu cầu Khách Hàng đăng ký bổ sung trước khi thực hiện giao dịch, dịch vụ.

Điều 3. Ký Quỹ Bù Trừ Giao Dịch Chứng Khoán và Lãi Suất Trên Số Dư Tiền

3.1. Khách Hàng trước khi giao dịch phải có đầy đủ tài sản ký quỹ bù trừ (tiền và/hoặc chứng khoán) theo quy định pháp luật hiện hành về bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán và quy định hoặc yêu cầu của Pinetree.

3.2. Tỷ lệ ký quỹ đặt mua hoặc bán chứng khoán được áp dụng theo quy định và/hoặc chính sách của Pinetree tại từng thời điểm.

3.3. Tùy theo quyết định của mình, Pinetree sẽ công bố và/hoặc thông báo về mức lãi suất trên số dư tiền gửi áp dụng tại Pinetree (nếu có).

Điều 4. Ứng Trước Tiền Bán Chứng Khoán

4.1. Trường hợp Pinetree có cung cấp dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán trong từng thời kỳ, Khách Hàng được coi là đã sử dụng dịch vụ này khi bất kỳ điều kiện nào sau đây xảy ra:

a. Khách Hàng đặt lệnh mua chứng khoán trên bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào khi số dư tiền còn lại trên tài khoản/tiểu khoản không đủ để thực hiện lệnh mua và tiền bán chứng khoán từ lệnh đã khớp trước đó của Khách Hàng chưa về tài khoản/tiểu khoản đó;

b. Khách Hàng thực hiện rút tiền hoặc chuyển khoản tiền trên bất kỳ tài khoản/tiểu khoản nào khi số dư tiền còn lại trên tài khoản/tiểu khoản không đủ để thực hiện lệnh trong khi tiền bán chứng khoán từ lệnh đã khớp trước đó của Khách Hàng chưa về tài khoản/tiểu khoản đó;

c. Khách Hàng có bất kỳ nghĩa vụ tài chính nào với Pinetree mà chưa thanh toán, bao gồm nhưng không giới hạn, nợ gốc, tiền lãi, các khoản phí;

d. Điều kiện khác theo quy định và/hoặc chính sách được công khai trên website của Pinetree trong từng thời kỳ hoặc theo quy định pháp luật liên quan.

4.2. Khi sử dụng dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán để đặt lệnh mua chứng khoán và/hoặc rút tiền, chuyển khoản tiền, Khách Hàng có trách nhiệm bảo đảm đã đáp ứng đúng và đầy đủ các điều kiện sau đây:

a. Chứng khoán đã bán từ lệnh đã khớp trước đó không phải là tài sản cầm cố hoặc bị hạn chế giao dịch;

b. Giá trị có thể ứng trước phải đủ để thanh toán cho lệnh giao dịch của Khách Hàng cùng phí giao dịch và chi phí phát sinh khác (nếu có); và

c. Khách Hàng không vi phạm bất kỳ thỏa thuận, cam kết, trách nhiệm nào với Pinetree.

4.3. Khách Hàng đồng ý và ủy quyền không hủy ngang cho Pinetree được tự động tính toán, điều chỉnh sức mua chứng khoán và/hoặc số tiền ứng trước tối đa ngay khi lệnh bán chứng khoán của Khách Hàng được khớp. Trừ trường hợp Pinetree có quyết định hoặc chấp thuận khác, khi Khách Hàng có nhiều lệnh bán chứng khoán thành công vào các ngày khác nhau trước ngày giao dịch hiện tại thì việc ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện lần lượt theo nguyên tắc ưu tiên về thời gian, cụ thể:

a. Các lệnh bán chứng khoán tại các ngày khác nhau được ứng trước tiền bán theo thứ tự ưu tiên: Đối với lệnh bán cổ phiếu, thứ tự ưu tiên lần lượt là ngày T-2, ngày T-1, ngày T; Đối với lệnh bán trái phiếu, thứ tự ưu tiên lần lượt là ngày T-1, ngày T; Đối với lệnh bán các loại chứng khoán khác (nếu có), thứ tự ưu tiên theo quyết định của Pinetree tại từng thời điểm (trong đó, ngày T là ngày giao dịch hiện tại, ngày T-1 là ngày giao dịch liền trước ngày T và ngày T-2 là ngày giao dịch liền trước ngày T-1);

b. Các lệnh bán chứng khoán đã khớp trong cùng một ngày giao dịch được ứng trước tiền bán theo nguyên tắc ưu tiên cho lệnh bán đã khớp trước trong ngày giao dịch đó.

4.4. Phí ứng trước tiền bán chứng khoán mà Khách Hàng phải trả cho Pinetree được thực hiện theo biểu phí mà Pinetree quy định và/hoặc thông báo trong từng thời kỳ theo bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng.

4.5. Thời hạn thanh toán tiền ứng trước và phí ứng trước tiền bán chứng khoán là ngay khi tiền thanh toán bù trừ cho lệnh bán chứng khoán đã khớp về đến tài khoản/tiểu khoản và muộn nhất không quá ngày thanh toán bù trừ của loại chứng khoán tương ứng.

4.6. Khách Hàng có trách nhiệm thanh toán cho Pinetree số tiền ứng trước, phí ứng trước và các khoản phí liên quan khác (nếu có) theo thời hạn nêu tại Khoản 4.5 trên. Trừ trường hợp Pinetree có quy định, chính sách hoặc chấp thuận khác, nếu các khoản tiền nêu trên không được thanh toán đúng hạn và đầy đủ cho Pinetree vì bất kỳ lý do gì, Khách Hàng phải chịu thêm một khoản lãi chậm trả là 150% của phí ứng trước tiền bán chứng khoán tính trên tổng số tiền chưa thanh toán (bao gồm cả phí ứng trước, các khoản phí liên quan khác, nếu có) và trong thời hạn kể từ ngày liền sau ngày thanh toán bù trừ của loại chứng khoán tương ứng đến ngày Khách Hàng hoàn tất nghĩa vụ thanh toán cho Pinetree.

4.7. Khách Hàng ủy quyền vô điều kiện và không hủy ngang cho Pinetree được tự động trích và thu tiền từ tiền bán chứng khoán của Khách Hàng tại ngày thanh toán bù trừ để thanh toán cho nghĩa vụ của Khách Hàng mà không cần thông báo hay bất kỳ sự đồng ý và/hoặc thỏa thuận nào khác của Khách Hàng. Tiền ứng trước, phí ứng trước và các khoản phí liên quan khác (nếu có) được tính toán bởi Pinetree dựa trên số liệu được ghi nhận bởi Pinetree và công thức mà Pinetree quy định và/hoặc thông báo theo bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng.

4.8. Trường hợp kết quả khớp lệnh bán chứng khoán của Khách Hàng bị hủy theo thông báo của cơ quan có thẩm quyền hoặc tiền bán chứng khoán không đủ để bù trừ cho nghĩa vụ của Khách Hàng vì bất kỳ lý do gì trong khi Khách Hàng đã sử dụng tiền ứng trước theo ghi nhận của Pinetree, Khách Hàng có trách nhiệm dùng các tài sản khác để hoàn trả cho Pinetree toàn bộ khoản tiền ứng trước cùng phí ứng trước và chi phí phát sinh khác (nếu có) chưa thanh toán theo quy định và/hoặc yêu cầu của Pinetree. Khách Hàng đồng ý và ủy quyền vô điều kiện, không hủy ngang cho Pinetree được thực hiện các công việc mà Pinetree thấy là cần thiết để thu hồi tiền, phí, chi phí phát sinh trong trường hợp Khách Hàng không hoàn trả đúng hạn và đầy đủ cho Pinetree, bao gồm nhưng không giới hạn, xử lý tiền, chứng khoán trên bất kỳ hoặc Các Tài Khoản, xử lý tài sản khác của Khách Hàng theo bất kỳ biện pháp, phương thức nào theo toàn quyền quyết định của Pinetree.

4.9. Trường hợp dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện qua tài khoản của bên thứ ba (nếu có, tùy theo chính sách của Pinetree trong từng thời kỳ), ngoài việc tuân thủ quy định tại Hợp Đồng này, Khách Hàng phải tuân thủ các quy định liên quan của bên thứ ba đó.

4.10. Khách Hàng đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang rằng Pinetree được toàn quyền chủ động thay đổi các quy định và/hoặc chính sách liên quan đến dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán, bao gồm nhưng không giới hạn, phí ứng trước, công thức tính phí, cách tính sức mua, số tiền ứng trước tối đa với điều kiện việc thay đổi và/hoặc bổ sung đó được Pinetree công bố hoặc thông báo theo bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng.

Điều 5. Phí, Thuế và Chi Phí

5.1. Khách Hàng có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản phí giao dịch, phí dịch vụ, các khoản lãi phát sinh cho Pinetree theo biểu phí và/hoặc chính sách trong từng thời kỳ của Pinetree. Pinetree có toàn quyền quyết định thay đổi và/hoặc bổ sung các khoản phí và mức phí mà không cần có ý kiến hay chấp thuận của Khách Hàng với điều kiện việc thay đổi và/hoặc bổ sung đó được Pinetree công bố hoặc thông báo theo một trong các phương thức quy định tại Mục 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên nêu tại phần đầu Hợp Đồng. Thời gian và phương thức thanh toán tuân theo quy định của Pinetree.

5.2. Khách Hàng có trách nhiệm thanh toán các khoản thuế phát sinh liên quan đến Các Tài Khoản và giao dịch trên Các Tài Khoản. Pinetree có quyền khấu trừ và/hoặc trích nộp từ Các Tài Khoản các khoản thuế của Khách Hàng phù hợp với quy định pháp luật.

5.3. Khách Hàng tự chịu trách nhiệm và chi trả những chi phí liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn, máy tính, điện thoại, internet, thiết bị cá nhân, các trang thiết bị khác, chi phí cước cuộc gọi điện thoại, gửi tin nhắn, truy cập internet, phí chuyển tiền.

Điều 6. Quyền và Nghĩa Vụ Của Khách Hàng

Ngoài các quyền và nghĩa vụ quy định tại Hợp Đồng này, Khách Hàng còn có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

6.1. Khách Hàng có quyền sở hữu toàn bộ số dư tiền và số dư chứng khoán lưu ký trong Các Tài Khoản, trừ trường hợp khác phát sinh từ giao dịch và/hoặc thỏa thuận của Khách Hàng liên quan đến tiền, chứng khoán trên Các Tài Khoản.

6.2. Khách Hàng được sử dụng những dịch vụ, sản phẩm do Pinetree cung cấp khi đã đáp ứng đủ các yêu cầu và thủ tục của từng loại dịch vụ, sản phẩm theo chính sách của Pinetree hoặc được chấp nhận khác bởi Pinetree. Khách Hàng thực hiện việc đăng ký sử dụng, chấm dứt sử dụng các dịch vụ, sản phẩm bằng văn bản, trực tuyến hoặc phương thức khác theo chính sách áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm. Bằng việc đăng ký và/hoặc sử dụng dịch vụ, sản phẩm của Pinetree, Khách Hàng có trách nhiệm tuân thủ đúng các hướng dẫn, quy định và/hoặc chính sách của Pinetree đối với sản phẩm, dịch vụ đó trong từng thời kỳ. Trường hợp Khách Hàng đăng ký thông qua phương thức trực tuyến hoặc bất kỳ phương thức điện tử nào khác theo chính sách áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm, nội dung đăng ký của Khách Hàng có giá trị pháp lý như được ký kết bằng văn bản, có hiệu lực kể từ thời điểm Pinetree chấp nhận và thông báo cho Khách Hàng thông qua bất kỳ phương thức nào sau đây: email, điện thoại, thông báo qua ứng dụng, giao diện giao dịch trực tuyến hoặc phương tiện điện tử khác mà không cần bất kỳ thủ tục và/hoặc điều kiện nào khác.

6.3. Khách Hàng có quyền yêu cầu Pinetree rút hoặc chuyển một phần hoặc toàn bộ số dư tiền và chứng khoán khỏi Các Tài Khoản khi có nhu cầu hoặc khi chấm dứt Hợp Đồng với điều kiện (i) số dư tiền, chứng khoán đó thuộc diện được phép giao dịch, không bị ràng buộc, không được dùng làm tài sản bảo đảm hay bị hạn chế do bất kỳ nguyên nhân nào; (ii) Khách Hàng đã hoàn tất các nghĩa vụ thanh toán cho Pinetree, trừ trường hợp được Pinetree chấp nhận khác, và (iii) Khách Hàng đã đáp ứng các điều kiện quy định cho sản phẩm, dịch vụ cụ thể nếu rút, chuyển tiền từ tài khoản/tiểu khoản của sản phẩm, dịch vụ đó.

6.4. Khách Hàng có trách nhiệm tuân thủ các quy trình và quy định của Pinetree về giao dịch chứng khoán. Trừ khi Pinetree và pháp luật có quy định khác, Khách Hàng phải bảo đảm đã đáp ứng các điều kiện quy định để được giao dịch, bao gồm nhưng không giới hạn, các điều kiện về số dư tiền, số dư chứng khoán, ký quỹ bù trừ giao dịch. Trường hợp Khách Hàng vi phạm, Pinetree được quyền áp dụng các biện pháp cần thiết theo quyết định của Pinetree tại từng thời điểm mà không cần có sự đồng ý của Khách Hàng và Khách Hàng phải chịu mọi trách nhiệm về các thua lỗ, thiệt hại liên quan.

6.5. Khách Hàng có trách nhiệm kiểm tra ngay kết quả giao dịch bằng phương thức Pinetree hỗ trợ trong từng thời kỳ và thông báo cho Pinetree chậm nhất một (01) ngày kể từ ngày giao dịch nếu có bất kỳ thắc mắc, khiếu nại nào. Trường hợp Pinetree không nhận được thông báo của Khách Hàng trong thời hạn nêu trên, kết quả giao dịch được coi là đã được Khách Hàng chấp nhận không hủy ngang. Khách Hàng tự chịu mọi trách nhiệm nếu (i) không kiểm tra kết quả giao dịch và/hoặc bất kỳ thông tin nào của Pinetree gửi; (ii) Khách Hàng không nhận được kết quả giao dịch và/hoặc thông tin của Pinetree gửi do Khách Hàng đã thay đổi thông tin nhưng chưa hoặc không hoàn tất đăng ký thay đổi thông tin đó với Pinetree, hoặc; (iii) trường hợp bất khả kháng khác dẫn tới việc gửi hoặc phản hồi thông tin bị gián đoạn, ngưng trệ.

6.6. Khách Hàng cam kết chấp nhận toàn bộ những rủi ro có thể phát sinh đối với bất kỳ giao dịch chứng khoán và/hoặc giao dịch, thỏa thuận khác liên quan đến Các Tài Khoản và đồng ý rằng Pinetree không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào với Khách Hàng hay với bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm nhưng không giới hạn, các thiệt hại, chi phí, tổn thất, nghĩa vụ tài chính và/hoặc việc suy giảm giá trị liên quan tới Các Tài Khoản, trừ khi thiệt hại đó phát sinh trực tiếp do vi phạm cố ý của Pinetree. Khách Hàng đồng ý từ bỏ bất kỳ quyền nào cho phép Khách Hàng khởi kiện Pinetree trái với các thỏa thuận, chấp nhận và/hoặc cam kết của Khách Hàng quy định tại Hợp Đồng này.

6.7. Các thông tin do Khách Hàng cung cấp là đầy đủ, chính xác. Khách Hàng có trách nhiệm thông báo ngay cho Pinetree về bất kỳ thay đổi có liên quan nào và miễn trừ cho Pinetree bất kỳ trách nhiệm nào nếu Pinetree không nhận được kịp thời và chính xác thông tin thay đổi. Trong mọi trường hợp, Khách Hàng phải chủ động và chịu toàn bộ trách nhiệm bằng chi phí của Khách Hàng về việc theo dõi, thực hiện đúng và kịp thời nghĩa vụ báo cáo sở hữu, báo cáo thay đổi thông tin, công bố thông tin theo quy định có liên quan trên thị trường chứng khoán, bao gồm nhưng không giới hạn, các nghĩa vụ phát sinh trong trường hợp Pinetree xử lý chứng khoán trên Các Tài Khoản do Khách Hàng vi phạm quy định về giao dịch ký quỹ, giao dịch chứng khoán phái sinh, vay cầm cố chứng khoán với Ngân hàng hoặc bên khác (nếu có).

6.8. Trong trường hợp bất kỳ hoặc Các Tài Khoản của Khách Hàng được ghi có do bất kỳ sai sót hoặc nhầm lẫn nào, Khách Hàng đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang cho Pinetree được chủ động điều chỉnh nhầm lẫn hoặc sai sót đó mà không cần có sự đồng ý hoặc chấp thuận của Khách Hàng.

6.9. Khách Hàng cam kết có đủ năng lực và thẩm quyền theo quy định pháp luật để giao kết Hợp Đồng này. Khách Hàng đã tìm hiểu và được hướng dẫn, cung cấp đầy đủ thông tin về giao dịch chứng khoán, những rủi ro có thể gặp phải, việc bảo mật thông tin liên quan đến giao dịch và Các Tài Khoản, các dịch vụ, tiện ích liên quan đến Các Tài Khoản và các quy định, chính sách khác của Pinetree. Khách Hàng đồng thời có trách nhiệm bảo mật mọi thông tin liên quan đến Pinetree và bất kỳ sản phẩm, dịch vụ, chính sách, quy định, biểu mẫu nào của Pinetree. Quy định về bảo mật thông tin tại Khoản này tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp Đồng chấm dứt.

6.10. 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).

6.11. Các trách nhiệm khác theo quy định pháp luật liên quan.

Điều 7. Quyền và Nghĩa Vụ Của Pinetree

Ngoài các quyền và nghĩa vụ quy định tại Hợp Đồng này, Pinetree còn có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

7.1. Pinetree có nghĩa vụ thực hiện các giao dịch theo yêu cầu của Khách Hàng, người đại diện và/hoặc bên nhận ủy quyền của Khách Hàng trên cơ sở phù hợp với nội dung của Hợp Đồng này và các thỏa thuận khác giữa Khách Hàng và Pinetree.

7.2. Pinetree cam kết chỉ sử dụng số dư tiền và chứng khoán trong Các Tài Khoản của Khách Hàng để thực hiện giao dịch, các nghĩa vụ, cam kết của Khách Hàng theo quy định của Hợp Đồng này và/hoặc các thỏa thuận khác giữa Khách Hàng và Pinetree.

7.3. Pinetree có quyền chủ động thu phí dịch vụ, thuế, phí, lệ phí, lãi khác từ các sản phẩm, dịch vụ Pinetree cung cấp cho Khách Hàng phù hợp với Hợp Đồng, điều khoản và điều kiện của sản phẩm, dịch vụ, quy định và/hoặc chính sách của Pinetree tại từng thời điểm và quy định pháp luật liên quan.

7.4. Pinetree có quyền thông báo kết quả giao dịch, gửi báo cáo tổng hợp hàng tháng của bất kỳ hoặc Các Tài Khoản, thông báo, bản tin và/hoặc thông tin khác của Pinetree tới Khách Hàng thông qua bất kỳ phương thức nào quy định tại Mục 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên.

7.5. Trong trường hợp Khách Hàng yêu cầu sao kê Tài Khoản đột xuất, Pinetree sẽ cung cấp sao kê trong vòng một (01) ngày làm việc kể từ khi tiếp nhận yêu cầu. Khách Hàng sẽ thanh toán phí sao kê theo quy định của Pinetree.

7.6. Pinetree có trách nhiệm duy trì hệ thống, sổ sách của mình dưới hình thức theo chính sách của Pinetree tại từng thời điểm phù hợp với quy định pháp luật. Dữ liệu và nội dung lưu trữ và/hoặc ghi nhận trong sổ sách và/hoặc hệ thống của Pinetree được coi là chứng từ gốc phản ánh giao dịch của Khách Hàng và các vấn đề liên quan đến Các Tài Khoản.

7.7. Khi Khách Hàng mở bất kỳ hoặc Các Tài Khoản và/hoặc trong quá trình giao dịch và/hoặc sử dụng dịch vụ, 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, tạm giữ tài sản, chấm dứt cung cấp bất kỳ sản phẩm hoặc dịch vụ nào, chấm dứt Hợp Đồng.

7.8. Pinetree có quyền (i) tự động trích tiền từ bất kỳ hoặc Các Tài Khoản và/hoặc yêu cầu Ngân hàng thanh toán trích từ tài khoản thanh toán của Khách Hàng để chuyển cho Pinetree; và (ii) chọn và bán hoặc xử lý một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trong Các Tài Khoản, theo bất kỳ biện pháp, phương thức, nội dung và thời điểm nào theo toàn quyền quyết định của Pinetree, nhằm thanh toán cho các nghĩa vụ phát sinh của Khách Hàng quy định tại Hợp Đồng này. Trường hợp số dư tiền và chứng khoán của Khách Hàng không đủ để thanh toán cho các nghĩa vụ phát sinh đó, Pinetree có quyền (i) yêu cầu Khách Hàng hoàn trả các khoản tiền còn thiếu và bồi thường mọi thiệt hại phát sinh, và; (ii) xử lý tài sản khác của Khách Hàng theo bất kỳ biện pháp, phương thức, nội dung và thời điểm nào theo toàn quyền quyết định của Pinetree.

7.9. Pinetree có nghĩa vụ bồi thường thiệt hại cho Khách Hàng đối với các thiệt hại phát sinh trực tiếp từ vi phạm cố ý của Pinetree. Trong trường hợp đó, mức bồi thường thiệt hại thực hiện theo thỏa thuận của các bên.

7.10. Pinetree có trách nhiệm bảo mật thông tin của Khách Hàng trừ trường hợp: (i) xử lý dữ liệu theo quy định của pháp luật và/hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; (ii) xử lý dữ liệu và cung cấp thông tin cho các đơn vị cung cấp dịch vụ và/hoặc đối tác trong nước và nước ngoài của Pinetree trong bất kỳ nội dung và/hoặc giai đoạn xử lý dữ liệu nào; (iii) xử lý dữ liệu nhằm phục vụ cho mục đích quản trị, điều hành, thực hiện chương trình, kế hoạch và/hoặc hoạt động của Pinetree; và/hoặc (iv) xử lý dữ liệu theo thỏa thuận hoặc chấp thuận dưới bất kỳ hình thức nào của Khách Hàng. Trong các trường hợp nêu trên, Khách Hàng đồng ý không hủy ngang rằng Pinetree và các bên có liên quan của Pinetree không phải thông báo và/hoặc cần có chấp thuận của Khách Hàng, đồng thời, không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến việc xử lý dữ liệu của Khách Hàng, bao gồm cả dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm. Quy định tại Khoản này tiếp tục có hiệu lực sau khi Khách Hàng đóng Các Tài Khoản.

7.11. Các quyền khác theo quy định pháp luật liên quan.

Điều 8. Sửa Đổi, Bổ Sung, Chấm Dứt Hợp Đồng

8.1. 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 Chung, Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ, 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 3 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 hoặc Các Tài Khoản 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 việc sửa đổi, bổ sung của Pinetree.

8.2. Hợp Đồng 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 theo quy định tại Khoản 8.3 Điều này:

a. Khách Hàng 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 đối với Khách Hàng là cá nhân; Khách Hàng bị giải thể, phá sản, không còn tồn tại hoặc bị thu hồi giấy phép kinh doanh theo quy định pháp luật đối với Khách Hàng là tổ chức;

b. Pinetree nhận được đề nghị của Khách Hàng về việc chấm dứt Hợp Đồng bằng văn bản hoặc theo phương thức khác được áp dụng bởi Pinetree tại từng thời điểm;

c. Pinetree thông báo chấm dứt Hợp Đồng khi Pinetree nhận định rằng Khách Hàng vi phạm Hợp Đồng, vi phạm thỏa thuận khác với Pinetree, vi phạm quy định về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc vi phạm pháp luật;

d. Pinetree thông báo chấm dứt Hợp Đồng khi Pinetree bị rút nghiệp vụ môi giới, bị giải thể, phá sản hoặc bị thu hồi giấy phép kinh doanh;

e. Pinetree thông báo chấm dứt Hợp Đồng khi xảy ra sự kiện bất khả kháng hoặc sự kiện khác làm ảnh hưởng đến, theo nhận định của Pinetree, khả năng cung cấp dịch vụ của Pinetree.

8.3. 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 của Khách Hàng và các chi phí phát sinh khác liên quan đến Các Tài Khoản. Pinetree chỉ thực hiện thủ tục đóng Các Tài Khoản khi điều kiện nêu trên đã được hoàn tất, trừ trường hợp được chấp thuận hoặc quyết định khác bởi Pinetree.

Điều 9. Luật Áp Dụng và Giải Quyết Tranh Chấp

9.1. Hợp Đồng này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.

9.2. Mọi tranh chấp phát sinh từ và/hoặc liên quan đến Hợp Đồng này được giải quyết bằng thương lượng giữa các Bên. Trường hợp không tổ chức thương lượng được hoặc thương lượng không thành công, tranh chấp sẽ được đưa ra Tòa án Nhân dân có thẩm quyền nơi Pinetree có trụ sở để yêu cầu giải quyết. Phán quyết có hiệu lực pháp lý của Tòa án có giá trị bắt buộc thi hành đối với các Bên.

Điều 10. Điều Khoản Thi Hành

10.1. Hợp Đồng này có hiệu lực kể từ ngày giao kết nêu tại phần đầu Hợp Đồng. Các nội dung thỏa thuận trước đây (nếu có) giữa Khách Hàng và Pinetree, nếu trái với quy định tại Hợp Đồng này, sẽ tự động hết hiệu lực kể từ ngày có hiệu lực của Hợp Đồng. Trường hợp bất kỳ điều khoản nào của Hợp Đồng này không có hiệu lực theo phán quyết, quyết định của cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam, điều khoản đó sẽ được coi như không có trong Hợp Đồng và không làm ảnh hưởng đến hiệu lực của các điều khoản khác.

10.2. Pinetree có quyền chuyển giao việc thực hiện Hợp Đồng này cho bên thứ ba mà không cần có sự chấp thuận của Khách Hàng nhưng phải thông báo cho Khách Hàng về việc chuyển giao trong thời hạn mười (10) ngày trước khi chuyển giao. Khách Hàng không có quyền chuyển giao bất kỳ quyền và/hoặc nghĩa vụ nào của mình cho bên thứ ba trừ trường hợp được Pinetree chấp thuận và/hoặc xác nhận bằng văn bản.

10.3. Hợp Đồng này bao gồm toàn bộ các văn bản, tài liệu quy định tại Mục 4 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên ở phần đầu Hợp Đồng, trong đó, phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của các Bên, Bản Đăng Ký Của Khách Hàng, Bản Kê Khai Thông Tin Bổ Sung Của Khách Hàng, Bản Chấp Thuận Xử Lý Dữ Liệu, Điều Khoản và Điều Kiện Chung, Bản Công Bố Rủi Ro và các bản sửa đổi, bổ sung của các tài liệu này được áp dụng với tất cả Các Tài Khoản.

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH KÝ QUỸ

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

Điều 11. Giải Thích Thuật Ngữ

11.1. Trong Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ 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 Đảm:** 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 Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này và Hợp Đồng, 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 cẩn 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.

11.2. Các thuật ngữ khác, trừ khi được quy định rõ ràng khác tại Điều Khoản Và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, sẽ có ý nghĩa như được giải thích hoặc quy định tại các phần khác của Hợp Đồng.

Điều 12. Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ

12.1. Bằng việc lựa chọn đăng ký Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ tại Bản Đăng Ký Của Khách Hàng khi giao kết Hợp Đồng hoặc đăng ký của Khách Hàng tại bất kỳ thời điểm nào khác phù hợp với phương thức, chính sách áp dụng của Pinetree tại từng thời điểm, Khách Hàng được coi là đã đề nghị và đồng ý mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ tại Pinetree. Nội dung đăng ký của Khách Hàng cùng với Hợp Đồng, Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này và các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm (nếu có) được hiểu là Hợp Đồng Giao Dịch Ký Quỹ và là hợp đồng cho các Khoản Vay trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ giữa Khách Hàng và Pinetree.

12.2. 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.

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

a. 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;

b. Cho Khách Hàng vay trong Hạn Mức và bằng cách giải ngân các Khoản Vay trên Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ theo lệnh hoặc yêu cầu nhận được phù hợp với Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, Hợp Đồng, chính sách hoặc quyết định của Pinetree tại từng thời điểm;

c. Quản lý, bán, xử lý hoặc định đoạt Tài Sản Bảo Đảm 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 Đảm để thu hồi Tổng Nợ trong các trường hợp thỏa thuận tại Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, Hợp Đồng, chính sách hoặc quyết định của Pinetree tại từng thời điểm;

d. Các nội dung ủy quyền khác của Khách Hàng cho Pinetree theo quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, Điều Khoản và Điều Kiện Chung và quy định khác của Hợp Đồng.

Điều 13. Thực Hiện Giao Dịch Ký Quỹ

13.1. 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.

13.2. 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. Phương thức giao dịch ký quỹ thực hiện theo phương thức giao dịch quy định tại phần Điều Khoản và Điều Kiện Chung của Hợp Đồng. 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.

13.3. 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 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của Các Bên tại phần đầu Hợp Đồng.

13.4. 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 Đảm cho các Khoản Vay.

Điều 14. Giải Ngân và Thanh Toán

14.1. 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.

14.2. 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 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của Các Bên tại phần đầu Hợp Đồng theo yêu cầu của Khách Hàng và/hoặc quy định khác của Pinetree.

14.3. 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.

14.4. 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 3 phần Thông Tin, Cam Kết và Xác Nhận của Các Bên tại phần đầu Hợp Đồng.

14.5. 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.

14.6. 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.

14.7. Muộn 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 15 của Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này.

14.8. 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 15. Lãi Suất

15.1. 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 3 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 hoặc giảm) lãi suất cho vay mà không cần ý kiến chấp thuận của Khách Hàng.

15.2. 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.

15.3. 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.

15.4. 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 15.1 Điều này.

Điều 16. Tỷ Lệ Ký Quỹ và Bổ Sung Ký Quỹ

16.1. 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.

16.2. 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 bổ 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.

16.3. Trong trường hợp nêu tại Khoản 16.2 Điều này, Pinetree phát hành lệnh gọi ký quỹ bổ sung thông báo tới Khách Hàng theo bất cứ phương thức nào quy định tại Mục 3 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 bổ 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.

16.4. Khách Hàng có nghĩa vụ bổ 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 bổ 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.

16.5. Việc bổ sung ký quỹ được thực hiện dưới các hình thức: (i) bổ sung bằng tiền; (ii) bổ sung bằng chứng khoán có trong Danh Mục Chứng Khoán Giao Dịch Ký Quỹ, và/hoặc; (iii) bổ sung bằng tài sản thế chấp khác được phép theo quy định và/hoặc chấp thuận của Pinetree tại từng thời điểm (nếu có).

16.6. 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 bổ 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 bổ sung ký quỹ theo yêu cầu.

16.7. 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.

16.8. 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.

16.9. 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 17. Xử Lý Tài Sản Bảo Đảm

17.1. 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 bổ sung ký quỹ đầy đủ và/hoặc đúng hạn theo lệnh gọi ký quỹ bổ 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.

17.2. 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.

17.3. 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.

17.4. 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:

a. 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;

b. 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;

c. 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

d. Xử lý các tài sản khác của Khách Hàng để thu hồi một phần hoặc toàn bộ khoản tiền Khách Hàng nợ Pinetree.

17.5. 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 của Pinetree mà không cần thêm bất kỳ điều kiện hoặc sự chấp thuận nào từ Khách Hàng. Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này và Hợp Đồng được coi là và có giá trị như văn bản ủy quyền của Khách Hàng cho Pinetree để thực hiện các công việc trên.

17.6. 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.

17.7. 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.

17.8. 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 18. Quyền và Nghĩa Vụ Của Các Bên

Ngoài các quyền và nghĩa vụ khác quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, Khách Hàng và Pinetree có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

18.1. 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.

18.2. Khách Hàng không được huỷ, 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 Giao Dịch Ký Quỹ 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.

18.3. 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.

18.4. 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.

18.5. 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, đồng thời, 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).

18.6. 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 Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, Hợp Đồng 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.

18.7. 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 Giao Dịch Ký Quỹ này.

18.8. Pinetree 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.

18.9. Các quyền và nghĩa vụ khác của mỗi Bên theo quy định tại các phần khác của Hợp Đồng.

Điều 19. Hiệu Lực và Chấm Dứt

19.1. Việc mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng có hiệu lực kể từ ngày được Khách Hàng đăng ký và Pinetree xác nhận hoặc chấp thuận phù hợp với phương thức áp dụng trong từng thời kỳ của Pinetree. Thời điểm mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng được ghi nhận dựa theo dữ liệu lưu trữ bởi Pinetree.

19.2. 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 (trừ khi được chấp thuận và quyết định khác bởi Pinetree):

a. Pinetree nhận được đề nghị của Khách Hàng về việc đóng Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ và/hoặc chấm dứt Hợp Đồng bằng văn bản hoặc theo phương thức khác được áp dụng bởi Pinetree tại từng thời điểm;

b. 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;

c. 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;

d. Pinetree quyết định đơn phương chấm dứt Hợp Đồng theo quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Chung và/hoặc quyết định đóng, chấm dứt Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng 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, 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 Giao Dịch Ký Quỹ này và/hoặc quy định, chính sách của Pinetree, hoặc; (iii) các trường hợp khác theo quyết định của Pinetree tại từng thời điểm.

19.3. Không làm ảnh hưởng đến các quyền khác của Pinetree, khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào quy định tại Khoản 19.2 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.

Điều 20. Điều Khoản Thực Hiện

20.1. Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này và các nội dung sửa đổi, bổ sung của Pinetree đối với Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này tại bất kỳ thời điểm nào là một phần không tách rời của Hợp Đồng.

20.2. Tại thời điểm giao kết Hợp Đồng và/hoặc đăng ký mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ, Khách Hàng đã được Pinetree giải thích rõ, đã hiểu và chấp nhận về các rủi ro có thể phát sinh khi giao dịch chứng khoán ký quỹ. Việc tham gia giao dịch chứng khoán ký quỹ 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 Giao Dịch Ký Quỹ này, Hợp Đồng, các quy định, chính sách liên quan của Pinetree và pháp luật về giao dịch chứng khoán ký quỹ.

20.3. Các nội dung khác không được quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này sẽ được thực hiện theo quy định tại các văn bản, tài liệu khác của Hợp Đồng, quy định, chính sách của Pinetree, Sở giao dịch chứng khoán và pháp luật liên quan. Trong trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào, quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này (hoặc quy định tại các bản sửa đổi, bổ sung của Pinetree đối với Điều Khoản và Điều Kiện Giao Dịch Ký Quỹ này, nếu có) sẽ được ưu tiên áp dụng.