

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

Các Điều Khoản và Điều Kiện mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán này ("**Các Điều khoản và Điều Kiện**") cấu thành một phần của Đề Nghị Kiêm Hợp Đồng Mở Tài Khoản và Đăng Ký Sử Dụng Dịch Vụ ("**Hợp đồng**"). Dẫn chiếu đến Hợp đồng cũng được xem là dẫn chiếu đến Các Điều Khoản và Điều Kiện này.

CÁC ĐIỀU KHOẢN CỦA HỢP ĐỒNG

ĐIỀU 1: ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH



Trong Hợp đồng này, các thuật ngữ dưới đây có nghĩa như sau:

- 1.1 Hợp đồng: Đề Nghị Kiêm Hợp Đồng Mở Tài Khoản và Đăng Ký Sử Dụng Dịch Vụ (bao gồm cả các tài liệu sửa đổi, bổ sung (nếu có), các thông báo, thỏa thuận nếu có) được ký kết giữa IRS và Khách hàng thỏa thuận về việc mở tài khoản và sử dụng các dịch vụ giao dịch chứng khoán;
- 1.2 IRS: Công ty Cổ phần Chứng khoán Hoàng Gia với các thông tin như nêu tại phần đầu của Hợp đồng;
- 1.3 Khách hàng: Là tổ chức/cá nhân mở Tài khoản giao dịch chứng khoán tại IRS với các thông tin tại phần đầu của Hợp đồng;
- 1.4 Tài khoản/TKGDCK: Tài khoản giao dịch của Khách hàng được mở theo Hợp đồng này cho mục đích môi giới chứng khoán, thực hiện giao dịch chứng khoán, lưu ký chứng khoán, chuyển khoản chứng khoán, thanh toán bù trừ chứng khoán, ứng trước tiền bán chứng khoán và các dịch vụ/giao dịch khác theo sự thỏa thuận giữa Khách hàng và IRS vào từng thời điểm phù hợp với quy định của Pháp luật và IRS;
- 1.5 Phí dịch vụ: các khoản phí Khách hàng phải trả cho IRS liên quan đến giao dịch chứng khoán và sử dụng các dịch vụ theo quy định của Pháp luật và của IRS;
- 1.6 HNX, HSX: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.
- 1.7 VSDC: Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam;
- 1.8 "Giao dịch điện tử": là các giao dịch liên quan đến chứng khoán và tiền gửi trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng mở tại IRS mà các giao dịch đó
 - a) được thực hiện phù hợp với các quy định và các dịch vụ do IRS ban hành hoặc sửa đổi bổ sung trong từng thời kỳ; và
 - b) được thực hiện thông qua các phương tiện điện tử, bao gồm nhưng không giới hạn bởi điện thoại, fax, internet, tin nhắn SMS, email, web-chat hoặc các phương tiện điện tử khác.
- 1.9 "Dịch vụ giao dịch điện tử": là các dịch vụ do IRS cung cấp cho Khách hàng tùy từng thời điểm để Khách hàng thực hiện các Giao dịch điện tử. Tùy từng thời kỳ, IRS có quyền thay đổi, bổ sung hoặc rút bớt các Dịch vụ giao dịch điện tử mà IRS triển khai trên cơ sở thông báo công khai cho Khách hàng thông qua website của IRS.
- 1.10 "Tên đăng nhập": là dãy ký tự do IRS cung cấp khi Khách hàng đăng ký mở TKGDCK thành công và được dùng để nhận diện, xác thực Khách hàng khi truy cập vào Hệ thống của IRS.
- 1.11 "Mật khẩu đăng nhập": là mã số bí mật được Khách hàng tự thiết lập hoặc hệ thống gửi đến số điện thoại di động của Khách hàng qua hình thức tin nhắn (SMS) khi KH đăng ký mở TKGDCK thành công, được dùng để nhận diện, xác định Khách hàng khi truy cập vào Hệ thống của IRS.
- 1.12 "Dấu hiệu sinh trắc học": là những thuộc tính vật lý, đặc điểm sinh học riêng của mỗi cá nhân như vân tay, nhiệt độ, mạch máu, móng mắt, khuôn mặt để nhận diện, xác thực Khách hàng khi truy cập vào Hệ thống của IRS.
- 1.13 "Mật khẩu bảo mật": là mật khẩu sử dụng một lần (OTP: one-time-password) để Khách hàng thực hiện các Giao dịch điện tử, chỉ có hiệu lực duy nhất đối với một giao dịch tại một thời điểm nhất định của một Khách hàng cụ thể, và sẽ hết hiệu lực sau một thời gian xác định. Mật khẩu bảo mật được cung cấp cho Khách hàng qua tin nhắn SMS, thẻ thông minh, thiết bị token, điện thoại di động và các hình thức hợp lệ khác mà IRS cung cấp.
- 1.14 "Hệ thống của IRS" là hệ thống giao dịch điện tử mà IRS triển khai sử dụng tại từng thời điểm, bao gồm nhưng không giới hạn trong internet, điện thoại, fax, email.

ĐIỀU 2: MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN



- 2.1 Khách hàng đề nghị và IRS đồng ý mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán đứng tên Khách hàng ("**Tài khoản**"), có số tài khoản như được nêu tại phần đầu của Hợp đồng .
- 2.2 IRS cung cấp các Dịch vụ cho Khách hàng theo quy định và hướng dẫn của IRS phù hợp với các quy định của Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. Các dịch vụ theo hợp đồng này bao gồm nhưng không giới hạn:
 - a. Mở tài khoản lưu ký chứng khoán/tài khoản Tiền gửi giao dịch chứng khoán;
 - b. Quản lý chứng khoán của Khách hàng tại Tài khoản;
 - c. Quản lý tiền, tài sản khác liên quan đến giao dịch chứng khoán theo thỏa thuận với Khách hàng và phù hợp với chức năng của IRS;
 - d. Thực hiện lưu ký, thanh toán bù trừ và đăng ký chứng khoán cho Khách hàng qua VSDC;
 - e. Thực hiện các giao dịch tiền, chứng khoán theo yêu cầu hoặc ủy quyền của Khách hàng;
 - f. Thực hiện các dịch vụ và giao dịch khác theo thỏa thuận giữa hai bên và phù hợp với quy định của Pháp luật.

ĐIỀU 3: PHƯƠNG THỨC THỰC HIỆN GIAO DỊCH, THÔNG BÁO



3.1 Phương thức giao dịch

Khách hàng có thể đặt các lệnh giao dịch trên TKGDCCK theo một trong các phương thức sau:

- a. Đặt lệnh tại quầy giao dịch của IRS;
- b. Đặt lệnh giao dịch trực tuyến (qua điện thoại hoặc internet);
- c. Đặt lệnh thông qua địa chỉ email hoặc số fax mà Khách hàng đã đăng ký hoặc các kênh thông báo khác đến chỉ dẫn của Khách hàng đã đăng ký tại IRS.

Phương thức đặt lệnh giao dịch cụ thể căn cứ theo đăng ký của Khách hàng tại Hợp đồng, được IRS chấp thuận và tuân thủ quy định của Pháp luật.

3.2 Thông báo

- a. Kết quả giao dịch trên TKGDCCK được IRS lựa chọn gửi đến Khách hàng theo một trong các phương thức sau:
 - Thông báo trên các phần mềm giao dịch trực tuyến hoặc tại các quầy giao dịch của IRS;
 - Gửi thư bảo đảm/thư điện tử theo địa chỉ của Khách hàng được ghi trên Hợp đồng này;
 - Thông báo bằng điện thoại, fax theo số điện thoại, số fax của Khách hàng được ghi trên Hợp đồng này;
 - Gửi tin nhắn SMS đến số điện thoại của Khách hàng được ghi trên phần đầu của Hợp đồng này.

Việc thông báo được coi là đã hoàn thành kể từ thời điểm thông báo được IRS gửi đi theo một trong các hình thức trên và IRS không chịu trách nhiệm nếu Khách hàng không nhận được thông báo vì bất kỳ lý do gì trừ trường hợp do lỗi của IRS.

Khách hàng có nghĩa vụ thường xuyên kiểm tra kết quả giao dịch trên TKGDCCK thông qua các phương tiện nhận thông báo nêu trên và thông báo cho IRS trong trường hợp xảy ra bất kỳ sai sót nào. Trong vòng 01 ngày kể từ khi phát sinh giao dịch trên TKGDCCK, nếu IRS không nhận được bất kỳ thông báo bằng văn bản nào của Khách hàng thì giao dịch mặc nhiên được coi là đã được thực hiện chính xác theo lệnh của Khách hàng và hồ sơ, chứng từ do IRS lập và ký thay liên quan đến các giao dịch đó sẽ được coi là những văn bản hợp lệ, hợp pháp.

- b. Sao kê TKGDCCK hàng tháng sẽ được IRS gửi tới Khách hàng theo một trong các phương thức nêu tại điểm a khoản này.
- c. Trường hợp Khách hàng lưu ký chứng khoán và/hoặc mở tài khoản giao dịch tiền gửi chứng khoán tại tổ chức khác, quy trình thực hiện đặt lệnh và nhận lệnh giao dịch sẽ tuân theo quy định trong thỏa thuận riêng giữa hai bên và quy định của Pháp luật. Đồng thời, Khách hàng đồng ý ủy quyền cho IRS được toàn quyền kiểm tra, phong tỏa số dư, chọn và bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trong tài khoản Khách hàng TKGDCCK, trích tiền trên các Tài khoản thanh toán của Khách hàng tại Ngân hàng quản lý tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán để thanh toán các nghĩa vụ tài chính của Khách hàng với IRS, khấu trừ tiền khi có các giao dịch lỗi (như trường hợp lỗi hệ thống chuyển nhầm tiền, trường hợp hủy kết quả giao dịch...) và các biện pháp cần thiết khác nhằm bảo đảm thực hiện toàn bộ các nghĩa vụ của Khách hàng với IRS;
- d. Toàn bộ các thông báo của IRS cho Khách hàng liên quan đến việc thực hiện Hợp đồng này sẽ được thực hiện theo cách thức quy định tại điểm a khoản 3.2 Điều này.

- 3.3 Thỏa thuận về thời gian và phương thức chuyển đổi từ ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong trường hợp chuyển tiền giao dịch chứng khoán bằng ngoại tệ: theo quy định của Pháp luật và IRS từng thời kỳ.

ĐIỀU 4: XỬ LÝ TÀI SẢN TRONG TRƯỜNG HỢP KHÁCH HÀNG KHÔNG THANH TOÁN ĐÚNG HẠN



- 4.1 Trường hợp Khách hàng không thanh toán đúng hạn hoặc không có khả năng thanh toán đúng hạn các nghĩa vụ đến hạn thì:
- IRS có quyền yêu cầu Ngân hàng lưu ký nơi Khách hàng mở tài khoản lưu ký chứng khoán (đối với Khách hàng không có Tài khoản lưu ký chứng khoán tại IRS) sử dụng tiền trong tài khoản của Khách hàng mở tại Ngân hàng thanh toán để thanh toán các nghĩa vụ đến hạn của Khách hàng.
 - IRS có quyền yêu cầu Ngân hàng thanh toán nơi Khách hàng có tài khoản/ quản lý tiền gửi giao dịch chứng khoán (đối với Khách hàng gửi/quản lý tiền gửi giao dịch chứng khoán tại Ngân hàng thanh toán) sử dụng tiền trong tài khoản của Khách hàng mở tại Ngân hàng thanh toán hoặc chủ động bán chứng khoán/ứng trước tiền bán chứng khoán trên Tài khoản để chuyển tiền thanh toán các nghĩa vụ đến hạn của Khách hàng.
 - Nếu số tiền và chứng khoán trên Tài khoản không đủ để thực hiện nghĩa vụ, IRS có quyền yêu cầu Khách hàng sử dụng các tài sản khác để thực hiện đầy đủ nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại cho IRS theo quy định hiện hành cho đến khi các nghĩa vụ đó được thực hiện xong.
- 4.2 Các khoản tiền, nghĩa vụ tài chính mà Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán nêu tại Khoản 1 Điều này được hiểu là các nghĩa vụ mà Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán liên quan đến giao dịch Chứng khoán và Tài khoản, bao gồm nhưng không giới hạn ở: các khoản tiền phải thanh toán cho các lệnh giao dịch Chứng khoán được khớp, các khoản vay giao dịch ký quỹ, các khoản tiền vay/nợ khác, phí giao dịch, phí dịch vụ, tiền lãi, phí lưu ký, thuế, tiền phạt vi phạm, tiền bồi thường thiệt hại và các chi phí khác có liên quan trên Tài khoản theo Hợp đồng này, Hợp đồng khác của Khách hàng với IRS/Bên thứ 3 (nếu có).
- 4.3 Trong mọi trường hợp, Khách hàng đều có trách nhiệm đảm bảo việc thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản tiền/ nghĩa vụ tài chính đến hạn. Trường hợp Khách hàng không thanh toán đúng hạn mà gây thiệt hại thì phải bồi thường toàn bộ thiệt hại phát sinh. IRS không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với việc Khách hàng không thanh toán hoặc không thanh toán đúng hạn với các bên liên quan.

ĐIỀU 5: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG



- 5.1 Quyền của khách hàng
- Sở hữu hợp pháp, định đoạt và hưởng các quyền phát sinh từ chứng khoán trên Tài khoản;
 - Hưởng lãi suất không kỳ hạn do Ngân hàng nơi IRS lưu giữ tiền gửi của Khách hàng công bố tại từng thời điểm trên số dư bằng tiền có trên Tài khoản;
 - Đặt lệnh giao dịch chứng khoán, tiền theo quy định, hướng dẫn của IRS và phù hợp với quy định của Pháp luật về chứng khoán và Hợp đồng này;
 - Nhận thông tin về Tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán, tiền theo cách thức Khách hàng đã đăng ký;
 - Rút hoặc chuyển khoản một phần hoặc toàn bộ chứng khoán, tiền, tài sản khác từ Tài khoản khi có nhu cầu hoặc khi chấm dứt Hợp đồng sau khi hoàn thành tất cả các nghĩa vụ đối với IRS hoặc bên thứ ba (nếu có) hoặc sự đồng ý của IRS;
 - Thay đổi thông tin Tài khoản, thay đổi/ngừng sử dụng các Dịch Vụ Tiện Ích;
 - Có quyền khiếu nại về lệnh mua/bán chứng khoán mà Khách hàng đã đặt trong thời hạn theo quy định của IRS. Quá thời hạn khiếu nại nêu trên, IRS không chịu trách nhiệm giải quyết bất kỳ khiếu nại nào của Khách hàng liên quan đến Lệnh và kết quả giao dịch đã được thực hiện theo Lệnh mua/bán chứng khoán mà Khách hàng đã đặt, đồng thời Khách hàng mặc nhiên chấp nhận kết quả giao dịch đã được thực hiện theo lệnh mua/bán chứng khoán của Khách hàng hoặc của người được Khách hàng ủy quyền theo cách thức đặt lệnh mua/bán chứng khoán được các bên thỏa thuận tại Hợp đồng này hoặc các phương thức giao dịch khác (nếu có);
 - Chấm dứt Hợp đồng này hoặc đóng Tài khoản bất cứ lúc nào bằng cách thông báo bằng văn bản cho IRS. Khách hàng vẫn phải chịu trách nhiệm đối với tất cả các nghĩa vụ mà Khách hàng xác lập hay cho phép xác lập bao gồm nhưng không giới hạn ở các giao dịch, các khoản nợ hoặc lãi theo quy định tại Hợp đồng này, bất kể phát sinh trước hay sau khi chấm dứt Hợp đồng này. Các Điều Khoản và Điều Kiện của Hợp đồng này vẫn có hiệu lực sau khi chấm dứt Hợp đồng này hoặc đóng Tài khoản của Khách hàng và tiếp tục áp dụng đối với các tranh chấp còn lại hoặc các vấn đề phát sinh từ quan hệ giữa IRS với Khách hàng.

- i. Ủy quyền cho người khác thực hiện các giao dịch về tiền, chứng khoán liên quan đến Tài khoản của mình theo quy định của Pháp luật và IRS.

Trường hợp Khách hàng ủy quyền cho một bên thứ ba điều hành tài khoản của mình, Khách hàng sẽ phải lập Giấy ủy quyền theo mẫu của IRS và theo đúng với quy định của Pháp luật. Khách hàng cam kết tự chịu hoàn toàn mọi trách nhiệm về việc ủy quyền đồng thời cam kết chấp nhận và không thực hiện bất cứ khiếu nại nào với IRS đối với mọi hành vi của người được ủy quyền thực hiện trong phạm vi nội dung đã ủy quyền.

- j. Cam kết khi đã đặt lệnh, Khách hàng chỉ sửa lệnh hoặc huỷ lệnh phù hợp với quy định hiện hành của Sở Giao dịch/Trung tâm Giao dịch Chứng khoán và quy định của IRS trong từng thời kỳ;
- k. Các quyền khác theo quy định của Pháp luật.

5.2 Nghĩa vụ của khách hàng

- a. Các thông tin Khách hàng cung cấp cho IRS tại phần đầu của Hợp đồng này và bất kỳ hợp đồng nào khác được ký kết với IRS là những thông tin trung thực, chính xác và cập nhật mới nhất. Trường hợp có sự thay đổi thông tin hoặc phát hiện thông tin sai sót, Khách hàng có trách nhiệm thông báo với IRS và thực hiện thay đổi thông tin Tài khoản theo quy định của IRS. IRS không có trách nhiệm xác minh lại những thông tin mà Khách hàng cung cấp;
- b. Cam kết đã đọc và hiểu rõ các nội dung của Hợp đồng mở Tài khoản giao dịch/lưu ký chứng khoán và Các Điều kiện Giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân (được IRS công bố trên website chính thức: <https://www.irs.com.vn> và được sửa đổi, bổ sung và thực hiện trong từng thời kỳ) trước khi quyết định ký vào hợp đồng;
- c. Khách hàng có trách nhiệm đăng ký địa chỉ, số điện thoại/email/fax hoặc các phương tiện liên lạc khác để IRS gửi các thông tin về số dư tiền/chứng khoán và các thông tin khác liên quan đến việc cung cấp Dịch vụ cho Khách hàng mà IRS thấy cần thiết (sau đây gọi tắt là "**Thông báo từ IRS**"). Trường hợp có sự thay đổi địa chỉ, số điện thoại, số fax, email và các phương tiện liên lạc đã đăng ký với IRS thì Khách hàng có trách nhiệm đăng ký lại với IRS. IRS không chịu trách nhiệm trong trường hợp Khách hàng không nhận được các Thông báo từ IRS và các hậu quả kèm theo mà nguyên nhân là do Khách hàng không kiểm tra hoặc không thể kiểm tra Thông báo từ IRS gửi đến hoặc qua các phương tiện đã đăng ký và/hoặc do Khách hàng không đăng ký lại thông tin liên hệ với IRS như quy định tại điều khoản này;
- d. Thường xuyên theo dõi số dư và diễn biến tài khoản giao dịch, kịp thời phản ánh cho IRS những sai sót phát sinh giữa hai bên trong quá trình sử dụng dịch vụ tiện ích;
- e. Khách hàng phải bảo đảm tỷ lệ ký quỹ bằng tiền và chứng khoán trong giao dịch theo quy định của IRS và phù hợp với quy định của Pháp luật;
- f. Chấp nhận kết quả giao dịch tiền, chứng khoán thực hiện bởi IRS phù hợp với lệnh đặt giao dịch do Khách hàng hoặc người được Khách hàng ủy quyền thực hiện;
- g. Thanh toán các khoản phí môi giới, các khoản phí khác theo quy định của IRS, các khoản thuế và nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến việc giao dịch chứng khoán (nếu có) theo quy định của Pháp luật, quy định của IRS trong từng thời kỳ;
 - Biểu phí giao dịch và phí dịch vụ được IRS thông báo trên trang thông tin điện tử của IRS và/hoặc trên hệ thống tin giao dịch điện tử của IRS;
 - IRS có toàn quyền thay đổi mức phí giao dịch và Khách hàng chấp nhận sự thay đổi đó, miễn rằng việc thay đổi này được IRS thông báo cho Khách hàng trước ngày áp dụng;
 - Khách hàng đồng ý ủy quyền cho IRS trích tiền từ tài khoản tiền gửi giao dịch chứng khoán để thực hiện nghĩa vụ nộp thuế thu nhập cá nhân và/hoặc các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo quy định của Pháp luật;
 - Trong trường hợp do nhầm lẫn mà IRS chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng của Khách hàng, bằng Hợp đồng này Khách hàng ủy quyền cho IRS phong tỏa tài khoản ngân hàng cho đến khi IRS thu hồi toàn bộ khoản tiền đã chuyển nhầm. Khách hàng cam kết thực hiện mọi thủ tục cần thiết với ngân hàng để điều khoản này có hiệu lực;
- h. Nếu Khách hàng đặt một lệnh giao dịch nhưng lệnh đó không được thể hiện dưới hình thức văn bản hoặc chứng từ điện tử, Khách hàng được xem như là đã đặt lệnh cho IRS thực hiện giao dịch với điều kiện và cam kết từ Khách hàng là Khách hàng phải ký một phiếu lệnh chính thức xác nhận lệnh của Khách hàng trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ ngày khớp lệnh. Nếu Khách hàng hoặc người được Khách hàng ủy quyền không trực tiếp ký Phiếu lệnh giao dịch chứng khoán trong thời hạn này, Khách hàng đồng ý ủy quyền cho IRS cử người đại diện thay mặt IRS ký xác nhận các Phiếu lệnh mua, bán, sửa, hủy, và các tài liệu khác liên quan cho mục đích giao dịch chứng khoán. Khách hàng đồng ý rằng Khách hàng sẽ chịu trách nhiệm đối với ủy quyền đó và quan hệ ủy quyền là không thể hủy ngang. Khách hàng sẽ không khiếu nại bất cứ thiệt hại nào phát sinh từ việc ủy quyền đó cho IRS.
- i. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật.

ĐIỀU 6: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA IRS



6.1 Quyền của IRS

- a. Hưởng phí giao dịch, phí lưu ký và các loại phí khác theo biểu phí do IRS quy định và công bố trên trang thông tin điện tử của IRS;
- b. Khách hàng đồng ý và ủy quyền cho IRS được quyền tự động trích và/hoặc yêu cầu ngân hàng thanh toán, ngân hàng lưu ký sử dụng tiền trong tài khoản thanh toán của khách hàng, chọn và bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trong tài khoản của Khách hàng để thanh toán các nghĩa vụ tài chính phát sinh theo quy định tại hợp đồng này, bao gồm nhưng không giới hạn ở rút hoặc chuyển tiền ra khỏi tài khoản, thanh toán nợ gốc, lãi, tiền mua chứng khoán, giao dịch ký quỹ, thuế, phí, lệ phí và các giao dịch khác và/hoặc Khách hàng có các nghĩa vụ thanh toán đến hạn trên tài khoản theo Hợp đồng này, Hợp đồng khác với IRS/Bên thứ 3 (nếu có) và tiền phạt (tương đương với lãi chậm trả) theo quy định của IRS khi Khách hàng vi phạm thời hạn thanh toán theo quy định của IRS hoá. Trong trường hợp số dư tiền và /hoặc chứng khoán của Khách hàng không đủ để thanh toán các nghĩa vụ phát sinh, IRS có quyền yêu cầu Khách hàng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại phát sinh (nếu có);
- c. IRS không chịu trách nhiệm đối với bất cứ chậm trễ nào trong quá trình thực hiện và thanh toán giao dịch do những tình huống nằm ngoài phạm vi kiểm soát của IRS, hoặc cho việc bất cứ người hoặc bên nào khác (kể cả Khách hàng) không thực hiện mọi công việc cần thiết để có thể thực hiện và thanh toán giao dịch;
- d. Được quyền từ chối thực hiện các lệnh giao dịch không phù hợp với quy định của IRS và Pháp luật;
- e. Yêu cầu Ngân hàng nơi Khách hàng mở tài khoản tiền gửi thực hiện thanh toán các giao dịch chứng khoán đã khớp lệnh của Khách hàng;
- f. Được quyền phong tỏa tiền, chứng khoán trong thời gian chờ thanh toán của Khách hàng;
- g. IRS được quyền xử lý dữ liệu cá nhân của Khách hàng theo các quy định hiện hành của Pháp luật, quy định nội bộ của IRS. Bằng việc ký kết hợp đồng này, khách hàng xác nhận đã được IRS thông báo và chấp thuận cho IRS thực hiện xử lý dữ liệu cá nhân mục đích cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho Khách hàng hoặc cho mục đích nghiên cứu, phát triển, nâng cao chất lượng các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho Khách hàng và để thực hiện hợp đồng này;
- h. IRS được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm pháp lý phát sinh có liên quan đến việc xử lý dữ liệu cá nhân của Khách hàng nhằm phục vụ mục đích giao dịch chứng khoán của Khách hàng tại IRS;
- i. Các quyền khác theo quy định của Pháp luật.

6.2 Nghĩa vụ của IRS

- a. Thực hiện các giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng phù hợp với các quy định của Pháp luật về chứng khoán và Hợp đồng này;
- b. Quản lý tiền, chứng khoán, tài sản khác của Khách hàng tại Tài khoản của Khách hàng;
- c. Bảo mật thông tin về Khách hàng, tài khoản Khách hàng trừ trường hợp phải cung cấp theo quy định của Pháp luật;
- d. Không được sử dụng tiền và chứng khoán của Khách hàng khi không có sự đồng ý của Khách hàng, ngoại trừ các trường hợp IRS có quyền định đoạt theo Hợp đồng này hoặc theo thỏa thuận của các bên tại các hợp đồng khác;
- e. Cung cấp thông tin về Tài khoản và kết quả giao dịch chứng khoán của Khách hàng theo cách thức được các bên thỏa thuận;
- f. Bồi thường thiệt hại cho Khách hàng trong trường hợp vi phạm nghĩa vụ Hợp đồng theo quy định của Pháp luật và thỏa thuận tại Hợp đồng này. IRS chỉ chịu trách nhiệm đối với các thiệt hại trực tiếp phát sinh từ vi phạm và Khách hàng phải chứng minh được các thiệt hại này một cách hợp lý;
- g. Trong trường hợp IRS rút nghiệp vụ môi giới, giải thể hoặc bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động, IRS cam kết đảm bảo tốt nhất mọi quyền lợi của Khách hàng theo đúng quy định Pháp luật.
- h. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật

ĐIỀU 7: CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ GIAO DỊCH ĐIỆN TỬ



Các Điều khoản và Điều kiện về Giao dịch điện tử sau đây được áp dụng cho tất cả các giao dịch được thực hiện bằng phương thức điện tử thông qua hệ thống của IRS. Khi đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch điện tử tại IRS, Khách hàng thừa nhận đã hiểu và chấp nhận ràng buộc bởi Các Điều khoản và Điều kiện về Giao dịch điện tử này, và bất kỳ sửa đổi, bổ sung nào của Các Điều kiện và Điều khoản về Dịch vụ giao dịch điện tử này được IRS thực hiện tại từng thời điểm

7.1 Điều kiện giao dịch điện tử

Khi Khách hàng mở TKGDCCK, Khách hàng mặc định được quyền sử dụng tất cả các Dịch vụ giao dịch điện tử IRS đang hoặc sẽ triển khai. Khách hàng khi thực hiện bất kỳ giao dịch nào theo phương thức Giao dịch điện tử phải tuân thủ các điều kiện sau:

- a. Khách hàng chỉ sử dụng được Dịch vụ giao dịch điện tử tại IRS sau khi đã cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết để IRS kích hoạt các Dịch vụ giao dịch điện tử trên TKGDCCK của Khách hàng;
- b. Khách hàng sử dụng Tên đăng nhập và Mật khẩu đăng nhập và/hoặc dấu hiệu sinh trắc học để đăng nhập vào Hệ thống của IRS. Đối với các Giao dịch điện tử, yêu cầu Khách hàng nhập thêm Mật khẩu bảo mật và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) để thực hiện giao dịch.

7.2 Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- a. Cung cấp đầy đủ, chính xác các thông tin cần thiết theo yêu cầu của IRS và của Pháp luật khi mở TKGD và trong suốt quá trình sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử. Tuân thủ hướng dẫn và quy định của IRS, quy định của Pháp luật về giao dịch điện tử nói chung và giao dịch điện tử trong lĩnh vực chứng khoán nói riêng;
- b. Khách hàng xác nhận đã được tạo mọi điều kiện và đã nghiên cứu đầy đủ, chính xác nội dung hướng dẫn của IRS về việc sử dụng các Dịch vụ giao dịch điện tử, ý thức được đầy đủ các rủi ro có thể phát sinh như quy định tại Mục 7.5 của Các Điều khoản và Điều kiện về Giao dịch điện tử này;
- c. Giao dịch của Khách hàng thực hiện được ghi nhận bằng hệ thống của IRS. Khách hàng có trách nhiệm kiểm tra lại trạng thái lệnh đặt của mình đã được nhập vào hệ thống của IRS hay chưa thông qua hệ thống giao dịch điện tử hoặc nhân viên nhận lệnh;
- d. Chịu trách nhiệm bảo mật Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, Dấu hiệu sinh trắc học và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) và thực hiện tất cả các biện pháp cần thiết ở mức độ cao nhất nhằm phòng chống việc sử dụng trái phép Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, Dấu hiệu sinh trắc học và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có);
- e. Mọi yêu cầu về giao dịch và hỗ trợ phát sinh bằng việc truy cập từ Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, Dấu hiệu sinh trắc học và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) của Khách hàng gửi đến IRS được hiểu là yêu cầu của chính khách hàng thực hiện. Cho mục đích này, Khách hàng hiểu và thừa nhận rằng IRS đương nhiên có quyền suy đoán và tin rằng Khách hàng không bao giờ tiết lộ dưới bất kỳ hình thức nào dù vô tình hay cố ý cho bất kỳ ai tại bất kỳ nơi nào và vào bất kỳ thời điểm nào, các thông tin về: Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, Dấu hiệu sinh trắc học và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) liên quan đến việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử;
- f. Khách hàng không được sử dụng hoặc cung cấp Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, Dấu hiệu sinh trắc học và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) và các thông tin liên quan đến việc sử dụng dịch vụ này cho người khác vào các mục đích gây tổn hại cho hệ thống giao dịch điện tử của IRS. Nếu phát hiện ra, IRS có quyền đơn phương dừng cung cấp dịch vụ và chuyển hồ sơ cho các cơ quan Pháp luật xử lý theo quy định Pháp luật;
- g. Các thông tin liên quan đến việc thực hiện các yêu cầu giao dịch tiền và chứng khoán của Khách hàng được tạo ra, xác nhận, gửi đi, nhận và lưu trữ qua/trên mạng Internet/điện thoại ghi âm khi sử dụng phương thức giao dịch qua phần mềm giao dịch trực tuyến Online trading/Giao dịch qua điện thoại là các chứng từ điện tử có giá trị pháp lý như các chứng từ gốc có chữ ký hợp lệ của Khách hàng;
- h. Trong mọi trường hợp, Khách hàng phải chịu trách nhiệm và có nghĩa vụ thanh toán đối với tất cả các giao dịch đã được thực hiện bằng Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật, các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) của Khách hàng mà không được, vì bất cứ lý do gì, hủy, phủ nhận, từ chối, thay đổi, thoái thác giao dịch sau khi các giao dịch này đã được IRS duyệt và/hoặc thực hiện. Đặc biệt, Khách hàng phải chịu hoàn toàn trách nhiệm ngay cả đối với các lệnh được đặt do lỗi đánh máy, do nhập thông tin sai, các lệnh vượt quá các giới hạn giao dịch vv...IRS mặc nhiên xác nhận nội dung thông tin trên các lệnh giao dịch mà IRS nhận được là đúng, chính xác và do chính Khách hàng thực hiện và IRS không có nghĩa vụ kiểm tra, phát hiện, chỉnh sửa, ngăn chặn, cảnh báo đối với bất kỳ lệnh nào bằng bất kỳ cách nào;
- i. Thông báo bằng hình thức nhanh nhất cho IRS khi phát hiện hoặc nghi ngờ việc truy cập trái phép dịch vụ được IRS cung cấp cho Khách hàng; hoặc nghi ngờ có người biết mật khẩu của Khách hàng theo số điện thoại đường dây nóng của IRS tại từng thời điểm. Khách hàng phải xác nhận lại thông báo của mình bằng văn bản gửi cho IRS (nếu trước đó thông báo bằng các hình thức khác).

7.3 Quyền và nghĩa vụ của IRS

- a. Cung cấp Dịch vụ giao dịch điện tử một cách tốt nhất và cố gắng giảm thiểu các rủi ro có thể gặp phải về kỹ thuật cho Khách hàng.
- b. Yêu cầu Khách hàng nghiên cứu kỹ và tuân thủ các hướng dẫn sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử.

- c. IRS có quyền tạm ngừng/chấm dứt/từ chối việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử của Khách hàng phù hợp với Các Điều khoản và Điều kiện về Dịch vụ giao dịch điện tử hoặc theo yêu cầu của Pháp luật hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- d. IRS không chịu bất cứ trách nhiệm gì đối với những giao dịch không thực hiện được hay bất cứ thiệt hại nào trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi việc Khách hàng không thực hiện đúng những nội dung trong các hướng dẫn sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử và các quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về Giao dịch điện tử này.
- e. IRS hoàn toàn không chịu trách nhiệm trong các trường hợp sau:
 - Bất cứ giao dịch nào thực hiện ngoài ý muốn của Khách hàng do Khách hàng chưa hiểu rõ nội dung, cách thức sử dụng các hình thức giao dịch mà mình đã đăng ký với IRS;
 - Bất kỳ khiếu nại nào của Khách hàng về việc giao dịch được thực hiện dưới Tên đăng nhập của Khách hàng không phải do chính Khách hàng thực hiện;
 - Giao dịch của Khách hàng bị cản trở, chậm trễ, sai sót, không thể thực hiện gây ra bởi hoặc có liên quan đến việc:
 - Hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin của IRS gặp sự cố kỹ thuật;
 - Hệ thống thông tin hiện tại giữa IRS và Khách hàng đang bị lỗi;
 - Hệ thống thông tin hiện tại giữa IRS và Sở Giao dịch chứng khoán bị lỗi chưa khắc phục được trong phiên giao dịch;
 - IRS xét thấy cần kiểm tra tính hợp lệ của việc đặt lệnh và người đặt lệnh;
 - Lệnh giao dịch không hợp lệ;
 - Theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
 - Các lý do bất khả kháng như phá hoại, động đất, cháy nổ, thiên tai, đứt nghẽn mạng, mất điện, hành vi phá hoại từ bên ngoài (bao gồm virus, phần mềm độc hại, v.v).
 - Bất kỳ khiếu nại, yêu cầu bồi thường nào của Khách hàng về thiệt hại gây ra bởi bất kỳ nguyên nhân nào ngoài tầm kiểm soát của IRS, bao gồm nhưng không giới hạn trong chiến tranh, sự thay đổi về luật pháp hoặc lệnh, yêu cầu, quy định của cơ quan Nhà nước, hỏa hoạn, thiên tai, trục trặc của các thiết bị cơ khí hoặc điện tử hoặc hệ thống hạ tầng công cộng, do lỗi của các bên thứ ba cung cấp dịch vụ Internet, điện thoại hoặc viễn thông v.v...
- f. IRS không chịu trách nhiệm về bất cứ sai sót, thiệt hại hoặc tổn thất nào xảy ra với Khách hàng phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp do Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hoặc không chính xác cho IRS, bao gồm nhưng không giới hạn ở các thông tin về lệnh mua, lệnh bán, tên chứng khoán, mã số chứng khoán, số lượng chứng khoán, giá, điều kiện và thời gian của trái phiếu (nếu có) và các thông tin khác có liên quan, dẫn đến việc giao dịch của Khách hàng không thực hiện được hoặc thực hiện sai.
- g. Từ chối việc thực hiện các giao dịch có dấu hiệu khả nghi, bất thường hoặc không hợp pháp, hợp lệ theo quy định của IRS, Sở Giao dịch Chứng khoán, của Pháp luật hoặc trong các trường hợp ngoài khả năng kiểm soát của IRS và không chịu trách nhiệm đối với Khách hàng về việc từ chối này.
- h. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về Giao dịch điện tử này và quy định của Pháp luật hiện hành.

7.4 Cam kết chung của hai bên

- a. Tuân thủ các quy định Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán, giao dịch điện tử, phòng chống rửa tiền, các quy định Pháp luật có liên quan, các quy định của Sở Giao dịch Chứng khoán và các quy định của IRS liên quan đến dịch vụ này.
- b. Bảo mật các thông tin của Khách hàng liên quan đến việc sử dụng các dịch vụ này ngoại trừ phải công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.
- c. Các tài liệu, chứng từ liên quan đến việc cung cấp dịch vụ giữa IRS và Khách hàng cũng như các số liệu được ghi chép, xác nhận và lưu giữ bởi hệ thống ghi âm, hệ thống máy tính của IRS sẽ là bằng chứng về việc giao dịch điện tử của Khách hàng với IRS (sau đây gọi chung là “Chứng từ Điện tử”). Hai bên hiểu rằng các bằng chứng này có đầy đủ tính pháp lý và hiệu lực thi hành đối với IRS và Khách hàng.
- d. IRS có trách nhiệm lưu giữ các Chứng từ Điện tử liên quan đến các yêu cầu giao dịch điện tử của Khách hàng theo quy định của Pháp luật. IRS có quyền chuyển chứng từ điện tử sang chứng từ bằng văn bản. Khách hàng cam kết hợp tác với IRS trong việc hoàn thiện tính pháp lý của chứng từ bằng văn bản theo yêu cầu của IRS/hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.
- e. Thông tin về đề nghị sử dụng dịch vụ từng lần của Khách hàng sẽ được lưu giữ tại IRS qua hệ thống ghi âm/hệ thống máy tính của IRS, có giá trị pháp lý và được coi là một chứng từ trong thanh toán, chuyển khoản.
- f. IRS có thể tạm ngừng/chấm dứt việc cung cấp dịch vụ vì bất kỳ lý do gì mà không cần báo trước khi IRS thấy là cần thiết, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp

- Khách hàng vi phạm quy định của IRS hoặc của Pháp luật về việc sử dụng và quản lý TKGD, hoặc
 - Theo quy định của Pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, hoặc
 - Các trường hợp liên quan đến giả mạo và rủi ro; hoặc
 - Khi lợi ích của IRS/Khách hàng/Bên thứ ba có thể bị tổn hại hoặc có gian lận; hoặc
 - Trường hợp IRS tạm ngưng dịch vụ để bảo trì, nâng cấp Hệ thống của IRS, hoặc
 - Khi phát hiện Khách hàng vi phạm bất kỳ nội dung nào của Các Điều kiện và Điều khoản về Giao dịch điện tử, hoặc
 - TKGD của Khách hàng tạm đình chỉ hoạt động hoặc bị đóng.
- g. IRS có quyền coi mỗi yêu cầu của Khách hàng là một yêu cầu độc lập, bao gồm cả trường hợp Khách hàng gửi nhiều yêu cầu cùng lúc có nội dung giống nhau. Trường hợp IRS nghi ngờ đây là bản sao của một yêu cầu giao dịch trước đó, IRS được lựa chọn (nhưng không có nghĩa vụ) không chấp thuận thực hiện giao dịch và thông báo lại Khách hàng để xử lý.
- h. Bất kỳ lệnh giao dịch nào của Khách hàng đã thực hiện sẽ được IRS coi là có giá trị và không hủy ngang. Khách hàng cam kết và chấp thuận rằng các giao dịch được thực hiện thông qua Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu bảo mật và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có) liên quan đến việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử là giao dịch do chính Khách hàng/người được ủy quyền hợp pháp của Khách hàng thực hiện.

7.5 Điều khoản về công bố các rủi ro tiềm tàng có thể phát sinh

- a. Việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng do lỗi của Hệ thống của IRS, của Khách hàng hoặc của bất kỳ bên thứ ba nào khác. Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc bất kỳ thiệt hại nào khác phát sinh khi sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử do lỗi hệ thống, lỗi của bất kỳ bên thứ ba hoặc do các hành động, thao tác của Khách hàng ảnh hưởng đến việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử. Khách hàng cam kết đã đọc và hiểu về những rủi ro tiềm tàng trong quá trình Khách hàng sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến được mô tả tại Bản Công bố rủi ro trên website của IRS và cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm về những rủi ro có thể phát sinh từ việc sử dụng Dịch vụ giao dịch điện tử, bao gồm nhưng không giới hạn các rủi ro:
- Lỗi hệ thống phần cứng, phần mềm không hoạt động hoặc hoạt động không đúng chức năng thiết kế do lũ lụt, hỏa hoạn, thiên tai, chập điện, hư hỏng tự nhiên, hành vi phá hoại hoặc gian lận của con người khiến cho lệnh giao dịch không được thực hiện hoặc được thực hiện nhưng không đúng với nội dung lệnh ban đầu;
 - Rủi ro đường truyền điện thoại hoặc internet của nhà cung cấp dịch vụ gặp sự cố kỹ thuật như đứt đường truyền, quá tải hoặc những sự cố tương tự có thể ảnh hưởng đến việc thực hiện các giao dịch trực tuyến của khách hàng như giao dịch trực tuyến của Khách hàng không thể truyền đến hệ thống của IRS (lệnh giao dịch của khách hàng có thể bị treo/ngừng/tri hoãn hoặc có lỗi dữ liệu) hoặc việc nhận dạng thông tin của Khách hàng bị nhầm lẫn, sai lệch.
 - Hệ thống thông tin hiện tại giữa IRS và Sở giao dịch Chứng khoán bị lỗi trong phiên giao dịch; Bảng giá chứng khoán và các thông tin chứng khoán khác có thể có lỗi/sai, lệch hoặc khách hàng không thể truy cập vào hệ thống của IRS;
 - Hệ thống máy tính của IRS gặp sự cố do bị mất nguồn điện, bị tấn công, nhiễm virus hoặc bị ảnh hưởng của những sự cố ngoài ý muốn dẫn đến việc không thể xử lý hoặc thực hiện các giao dịch trực tuyến của khách hàng;
 - Hệ thống máy tính của Khách hàng bị hỏng, bị virus, bị tấn công dẫn đến việc làm lộ hoặc bị đánh cắp các thông tin về giao dịch của khách hàng (tên đăng nhập, mật khẩu, thiết bị xác thực, số điện thoại /điện thoại di động và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có)) hoặc tài khoản của Khách hàng bị sử dụng một cách trái phép bởi một bên thứ ba;
 - Bất cứ giao dịch nào thực hiện ngoài ý muốn của Khách hàng do Khách hàng chưa hiểu rõ nội dung, cách thức sử dụng các hình thức giao dịch mà mình đã đăng ký với IRS, do sai sót trong quá trình Khách hàng thao tác với các thiết bị (như nhập sai dữ liệu, dữ kiện, gõ nhầm phím, v.v.).
- b. Giao dịch trực tuyến do Khách hàng thực hiện sẽ được xử lý và thực hiện một cách tự động hoặc mặc nhiên ngay khi truyền đến hệ thống của IRS. IRS mặc nhiên xác nhận mọi giao dịch trực tuyến của Khách hàng gửi đến IRS đều do chính Khách hàng thực hiện. Vì vậy, mọi ý kiến cho rằng đó là nhầm lẫn hoặc sai sót liên quan đến giao dịch của Khách hàng đều không được chấp nhận. Mọi thiệt hại phát sinh do Khách hàng chịu trách nhiệm.
- c. IRS không chịu trách nhiệm nếu Khách hàng để lộ Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu giao dịch và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có). Trong trường hợp bị lộ hoặc Khách hàng phát hiện có người sử dụng trái phép Tên đăng nhập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu giao dịch và các yếu tố nhận dạng khác (nếu có), Khách hàng phải thông báo ngay lập tức cho IRS để đình chỉ giao dịch và có biện pháp xử lý kịp thời.

7.6 Thiết bị, phần mềm và truy cập mạng

- a. Khách hàng đơn phương chịu trách nhiệm về việc lắp đặt, duy trì và vận hành máy tính cá nhân, điện thoại của Khách hàng. IRS không chịu trách nhiệm với việc mất dữ liệu, phần mềm, hỏng hóc máy tính, điện thoại của Khách hàng trong quá trình Khách hàng sử dụng Dịch vụ.
- b. Khách hàng chịu trách nhiệm bảo đảm hệ thống điện thoại, máy tính cá nhân và phần mềm của Khách hàng sử dụng trong việc truy cập các Dịch vụ đáp ứng được các tiêu chí tối thiểu để có thể truy cập được Dịch vụ.

ĐIỀU 8: CÁC ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN ỨNG TRƯỚC TIỀN BÁN CHỨNG KHOÁN



- 8.1 Khi mở TKGD, Khách hàng mặc định đồng ý và chấp nhận sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán. Công ty chứng khoán sẽ tự động Ứng trước tiền bán chứng khoán trên cơ sở kết quả Khớp lệnh đối với Lệnh bán chứng khoán trong các trường hợp sau:
 - a. Khách hàng sử dụng bất kỳ giao dịch chứng khoán nào trên TKGD mà không có đủ tiền mặt để thanh toán (rút hoặc chuyển khoản tiền mặt ra khỏi tài khoản, thanh toán nợ gốc và lãi, phí các khế ước vay, thanh toán tiền mua mua chứng khoán, giao dịch ký quỹ và các giao dịch chứng khoán khác); và/hoặc;
 - b. Khách hàng có những nghĩa vụ tài chính đến hạn với Công ty chứng khoán (bao gồm nhưng không giới hạn trong nghĩa vụ thanh toán tiền mua chứng khoán, các nghĩa vụ tài chính đến hạn khác): Công ty chứng khoán tự động ứng trước tiền bán chứng khoán để thanh toán cho các nghĩa vụ tài chính đến hạn đó.
- 8.2 Trong mọi trường hợp, Số tiền ứng trước không vượt quá Số tiền ứng trước tối đa.
- 8.3 Thanh toán hoàn trả Số tiền ứng trước: Khách hàng đồng ý chuyển nhượng vô điều kiện cho Công ty chứng khoán quyền nhận tiền bán chứng khoán của Khách hàng để hoàn trả cho Công ty chứng khoán đầy đủ số tiền ứng trước cộng phí ứng trước từ Tiền bán chứng khoán đã được Khớp lệnh.
- 8.4 Nếu kết quả khớp lệnh bị hủy thanh toán theo thông báo của Cơ quan quản lý nhà nước về chứng khoán vì bất kỳ lý do gì thì khách hàng ngay lập tức có nghĩa vụ hoàn trả lại cho IRS toàn bộ số tiền mà IRS đã cho Khách hàng ứng trước cùng với tiền phí/lãi phát sinh đến thời điểm hoàn trả.

ĐIỀU 9: TRÁCH NHIỆM DO VI PHẠM HỢP ĐỒNG VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP



- 9.1 Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ/trách nhiệm nào của Khách hàng với IRS mà gây thiệt hại cho IRS thì Khách hàng có trách nhiệm bồi thường toàn bộ thiệt hại phát sinh do hành vi vi phạm của Khách hàng gây ra.
- 9.2 Trường hợp IRS vi phạm nghĩa vụ/trách nhiệm theo quy định tại Hợp đồng này mà gây thiệt hại cho Khách hàng thì Khách hàng được bồi thường thiệt hại do hành vi vi phạm của IRS gây ra.
- 9.3 Mức bồi thường thiệt hại do các bên thỏa thuận cụ thể hoặc theo quy định của Pháp luật.
- 9.4 Hợp đồng này chịu sự điều chỉnh của Pháp luật Việt Nam. Mọi tranh chấp phát sinh từ và/hoặc liên quan đến Hợp đồng này sẽ được các bên giải quyết trước tiên bằng thương lượng, hoà giải. Trong trường hợp không giải quyết được bằng thương lượng hoà giải, một trong các bên có thể đưa tranh chấp ra giải quyết tại Toà án có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật Việt Nam

ĐIỀU 10: BẢO MẬT VÀ SỬ DỤNG THÔNG TIN



- 10.1 Mỗi bên có trách nhiệm bảo mật việc ký kết và nội dung Hợp đồng đồng thời chỉ được tiết lộ:
 - a. khi được bên kia chấp thuận trước;
 - b. nhằm tuân thủ pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc giải quyết tranh chấp; hoặc
 - c. nhằm phục vụ việc tuân thủ nội bộ và vận hành của IRS.
- 10.2 Khách hàng đồng ý và cho phép IRS lưu giữ và xử lý thông tin về Khách hàng (trong đó có thông tin về tài khoản, tài sản và giao dịch) mà IRS nhận được liên quan đến hoặc theo Hợp đồng, giao dịch giữa Khách hàng và IRS hay giao dịch giữa Khách hàng và bên thứ ba qua hệ thống/dịch vụ của IRS (gọi chung là "Thông tin"). IRS sẽ lưu giữ thông tin ở chế độ bảo mật và chỉ tiết lộ trong phạm vi cho phép bởi Hợp đồng mở TKCK;
- 10.3 Khách hàng đồng ý và cho phép IRS sử dụng, lưu trữ, chia sẻ, gửi đi (kể cả ra bên ngoài địa điểm kinh doanh của IRS) và trao đổi thông tin với người khác mà IRS thấy cần thiết;
- 10.4 Khách hàng đồng ý và cho phép IRS (trong phạm vi không bị pháp luật cấm) thuê bên thứ ba cung cấp dịch vụ xử lý dữ liệu và thực hiện giao dịch, dịch vụ báo cáo, lưu ký, giám sát, quản lý rủi ro và các dịch vụ khác được phép. Khách hàng đồng ý và cho phép IRS tiết lộ thông tin cho bên thứ ba đó trong phạm vi IRS cho là cần thiết trên cơ sở bên thứ ba cũng phải bảo mật thông tin.

ĐIỀU 11: HIỆU LỰC, SỬA ĐỔI, CHẤM DỨT VÀ THANH LÝ



- 11.1 Hợp đồng này có hiệu lực kể từ thời điểm được Khách hàng chấp nhận/đồng ý (thời điểm Khách hàng giao kết hợp đồng mở tài khoản hoặc thời điểm Khách hàng mở tài khoản/truy cập vào tài khoản của Khách hàng mở tại IRS tùy theo thời điểm nào đến sớm hơn). Các Điều khoản và Điều kiện giao dịch chứng khoán có giá trị hiệu lực cho đến khi Khách hàng hoàn thành thủ tục đóng tài khoản tại IRS;
- 11.2 Hợp đồng mở TKCK (gồm cả Các Điều khoản và Điều Kiện) có thể được sửa đổi theo thỏa thuận bằng văn bản được ký giữa IRS và Khách hàng (theo cách thức truyền thống hoặc theo phương thức giao dịch điện tử).
- Hợp đồng cũng có thể được sửa đổi theo một trong các cách thức sau:
- Theo thông báo của IRS hoặc công bố trên website của IRS và Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ có liên quan tại IRS; hoặc
 - Theo thông báo của IRS và Khách hàng gửi chấp thuận hoặc không gửi phản đối trong thời gian nêu trong thông báo đó. Việc sửa đổi theo các cách trên có giá trị và hiệu lực như sửa đổi theo cách nêu tại Điều 9.2 trên đây;
- 11.3 Hợp đồng có thể được chấm dứt trước hạn trong các trường hợp:
- Khách hàng yêu cầu chấm dứt hợp đồng sau khi đã thực hiện hết các nghĩa vụ với IRS;
 - Khách hàng vi phạm nghĩa vụ hoặc thực hiện hành vi bị cấm theo quy định của Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
 - Khách hàng là pháp nhân bị giải thể, tuyên bố phá sản, chia, tách, hợp nhất, sáp nhập hoặc chấm dứt hoạt động theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền; Khách hàng là cá nhân bị chết, mất tích hoặc mất năng lực hành vi Dân sự.
 - IRS rút/bị rút nghiệp vụ môi giới, giải thể, phá sản, bị đình chỉ hoạt động, bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động.
 - Trong trường hợp rút/bị rút nghiệp vụ môi giới, giải thể, phá sản, bị đình chỉ hoạt động, bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động thì IRS sẽ thông báo cho Khách hàng chủ động thực hiện các thủ tục đóng tài khoản và rút/chuyển tài sản có trên tài khoản của Khách hàng sang tài khoản giao dịch chứng khoán mở tại IRS khác. Nếu IRS không liên lạc được với Khách hàng và/hoặc quá thời hạn quy định mà Khách hàng không thực hiện việc rút/chuyển tài sản để đóng tài khoản tại IRS thì IRS sẽ phối hợp với IRS do IRS lựa chọn để thay mặt Khách hàng thực hiện các thủ tục mở tài khoản và chuyển tài sản của Khách hàng sang tài khoản giao dịch chứng khoán tại IRS khác mà IRS đã lựa chọn. Hợp đồng này thay thế cho toàn bộ các thỏa thuận trước đây (nếu có) giữa Công ty và Khách hàng liên quan đến Hợp đồng này;
 - Cho dù Hợp đồng mở TKGDKK này chấm dứt trong bất kỳ tình huống nào trên đây, các bên sẽ cùng nhau tiến hành thủ tục thanh lý để cho phép:
 - IRS chuyển giao tiền và tài sản còn trên TKCK (sau khi đã khấu trừ các loại thuế, phí và nghĩa vụ còn tồn đọng với IRS hoặc bên thứ ba (thông qua IRS));
 - Khách hàng thanh toán đủ các khoản phí, chi phí và thuế còn tồn đọng (nếu có) liên quan đến TKCK;
 - IRS đóng TKCK.