



NIỀM TIN VỮNG CHẮC, CAM KẾT VỮNG BỀN

CÔNG BỐ RỦI RO VÀ QUY ĐỊNH SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TRỰC TUYẾN VÀ CÁC TIỆN ÍCH

MỤC LỤC

I.	CÔNG BỐ RỦI RO DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TRỰC TUYẾN.....	3
1.	Ưu điểm của dịch vụ:	Error! Bookmark not defined.
2.	Công bố rủi ro:	3
3.	BVSC không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sai sót hoặc thiệt hại nào phát sinh do:.....	4
II.	QUY ĐỊNH SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TRỰC TUYẾN VÀ CÁC TIỆN ÍCH..	4
1.	Hướng dẫn đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích	4
2.	Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích	5
2.1.	Đặt lệnh qua điện thoại.....	5
2.2.	Đặt lệnh qua Email.....	6
2.3.	Đặt lệnh trực tuyến.....	6
2.4.	Ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến.....	7
2.5.	Ứng trước tiền bán chứng khoán tự động	7
2.6.	Chuyển khoản tiền trực tuyến.....	8
2.7.	Đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến	9
2.8.	Tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến	9
2.9.	Thông báo khớp lệnh qua SMS	9
2.10.	Thông báo phát sinh nộp rút tiền qua SMS	10
3.	Cam kết chung.....	10

I. CÔNG BỐ RỦI RO DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TRỰC TUYẾN

Quý Khách hàng cần đọc kỹ **Bản công bố rủi ro và Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến** này để hiểu rõ các rủi ro mà mình có thể gặp phải trong quá trình thực hiện giao dịch chứng khoán trực tuyến. Những rủi ro được liệt kê dưới đây là những rủi ro liên quan đến giao dịch trực tuyến đã được nhận diện cho đến thời điểm **Bản công bố rủi ro và Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến** được soạn thảo. Vì vậy, đây không phải là toàn bộ những rủi ro mà Quý Khách hàng có thể gặp phải trong quá trình giao dịch chứng khoán trực tuyến. **Bản công bố rủi ro và Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến** sẽ được BVSC cập nhật khi có những rủi ro mới phát sinh được nhận diện. BVSC đề nghị Quý Khách hàng cập nhật những sửa đổi, bổ sung đối với **Bản công bố rủi ro và Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến** ngay khi những thay đổi, bổ sung này được BVSC thông báo trên trang website: <http://www.bvsc.com.vn>

1. Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến

Công ty Cổ phần chứng khoán Bảo Việt (“BVSC”) được phép cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến căn cứ trên Quyết định số 1019/QĐ-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 07/12/2010.

- Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến tại BVSC gồm có: BVSC Web Trading: Khách hàng thực hiện giao dịch trực tuyến qua website <http://www.bvsc.com.vn> mà không cần cài đặt phần mềm trên máy tính hoặc điện thoại của Khách hàng.
- App BVSC Mobile: Khách hàng thực hiện giao dịch trực tuyến qua App BVSC Mobile trên điện thoại di động hoặc máy tính bảng.
- Khách hàng đặt lệnh giao dịch chứng khoán qua điện thoại, gồm hai đầu số: Điện thoại đặt lệnh tại Hà Nội: (84-24) 3928 8888 và điện thoại đặt lệnh tại Thành phố Hồ Chí Minh: (84-28) 3821 8564.

2. Các rủi ro phát sinh từ giao dịch chứng khoán trực tuyến

Mặc dù BVSC đã cam kết cố gắng hết sức trong việc mang lại cho khách hàng dịch vụ tốt nhất và giảm thiểu rủi ro, tuy nhiên, bên cạnh các ưu điểm về tiện ích vượt trội, rút ngắn thời gian giao dịch trực tuyến vẫn tiềm ẩn một số rủi ro phát sinh từ thiết bị, đường truyền hoặc bên thứ ba cung cấp dịch vụ ngoài sự kiểm soát của BVSC.

Dưới đây là những rủi ro mà Quý Khách hàng có thể gặp phải trong quá trình thực hiện giao dịch trực tuyến:

- Rủi ro các 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 hoặc quá tải.
- Rủi ro thiết bị xử lý lệnh giao dịch bị ngừng hoạt động hoặc hoạt động chậm do tắc nghẽn bởi số lượng lệnh giao dịch vượt quá dung lượng thiết kế khiến cho lệnh giao dịch của Khách hàng không thực hiện được.
- Rủi ro lệnh giao dịch một khi đã được Quý Khách hàng gửi đi thì không thể thu hồi và có thể tạo ra cho Khách hàng một nghĩa vụ thanh toán tiền hoặc chứng khoán ngay lập tức.
- Rủi ro việc xác nhận các thông tin nhận dạng Quý Khách hàng (tên truy cập, mật khẩu truy cập, số điện thoại, số fax, địa chỉ thư điện tử) không thực hiện được dẫn đến lệnh giao dịch của Quý Khách hàng bị từ chối.

- Rủi ro thông tin bảng giá chứng khoán hoặc các thông tin phản hồi về việc nhận lệnh giao dịch, thực hiện lệnh giao dịch trên trang thông tin điện tử là không chính xác do độ trễ khiến cho quyết định giao dịch của Quý Khách hàng dựa trên các thông tin này bị sai lệch.
- Rủi ro các thông tin nhận dạng Quý Khách hàng (tên truy cập, mật khẩu truy cập, số điện thoại, số fax, địa chỉ thư điện tử) bị bên thứ 3 chiếm đoạt bằng các thủ đoạn bất hợp pháp, sau đó thực hiện các giao dịch ngoài ý muốn của Quý Khách hàng trên tài khoản của Quý Khách hàng.
- Rủi ro các thông tin cần bảo mật liên quan đến Quý Khách hàng hoặc giao dịch của Quý Khách hàng bị lộ ra bên ngoài trong quá trình gửi và nhận thông tin từ BVSC.

3. Miên trừ trách nhiệm

BVSC không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sai sót hoặc thiệt hại nào phát sinh do:

- Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hay không chính xác dẫn đến không sử dụng được Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và/hoặc thực hiện Giao dịch trực tuyến;
- Lỗi kỹ thuật phát sinh từ thiết bị của Khách hàng; các thiết bị điện tử của Khách hàng có thể bị nhiễm virus làm ngưng trệ các hoạt động trao đổi thông tin;
- Lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm nhưng không giới hạn những đối tác của BVSC trong việc cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến;
- Lỗi kỹ thuật phát sinh từ hệ thống phần cứng, phần mềm hay bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan dẫn đến việc Hệ thống từ chối thực hiện Giao dịch chứng khoán trực tuyến của Khách hàng;
- BVSC thực hiện chậm trễ hay không thể thực hiện được trách nhiệm của mình theo đúng các điều khoản và quy định sử dụng Dịch vụ Giao dịch chứng khoán trực tuyến này do có sự trục trặc về máy móc, xử lý dữ liệu, thông tin viễn thông, hệ thống mạng bị ngưng trệ hoạt động do tắc nghẽn đường truyền của các sở giao dịch chứng khoán, thiên tai hay bất kỳ sự việc nào ngoài sự kiểm soát của BVSC hay do hậu quả của sự gian lận, giả mạo của bất kỳ bên thứ ba;
- Việc sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và/hoặc thực hiện Giao dịch trực tuyến hoặc tiếp cận các thông tin mà Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến cung ứng của những người được Quý Khách hàng ủy quyền;
- Việc Quý Khách hàng để mất hay mất cắp Token, lộ tên truy cập, Mật khẩu đăng nhập, Mật khẩu giao dịch, Chữ kí điện tử và/hoặc các yếu tố định danh khác mà BVSC cung cấp dẫn đến người khác dùng những thông tin này để sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và/hoặc thực hiện Giao dịch trực tuyến hoặc tiếp cận những thông tin mà Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến cung ứng.

II. QUY ĐỊNH SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TRỰC TUYẾN VÀ CÁC TIỆN ÍCH

1. Hướng dẫn đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích

1.1. Thủ tục Khách hàng đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích

- Để đăng ký dịch vụ, Quý Khách hàng phải ký kết với BVSC ***Đề nghị kiêm thỏa thuận cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích***, các văn bản khác có liên quan (nếu có).
- Quý Khách hàng tích vào ô xác nhận tương ứng với các dịch vụ đăng ký để được BVSC cung cấp như: Đặt lệnh qua điện thoại, Đặt lệnh qua Email, Đặt lệnh trực tuyến, Ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến, Ứng trước tiền bán chứng khoán tự động, Chuyển khoản tiền trực tuyến, Đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến, Tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến, Thông báo khớp lệnh qua SMS, Thông báo khớp lệnh qua Email, Nhận sao kê hàng tháng qua Email, Nhận báo cáo số lệnh giao dịch qua Email, Nhận bản tin BVSC qua Email; Thông báo phát sinh nộp, rút và chuyển khoản tiền qua SMS.
- Quý Khách hàng phải đăng ký mật khẩu đặt lệnh qua điện thoại, số điện thoại di động, Email để sử dụng cho các dịch vụ Quý Khách hàng đã đăng ký. Đối với dịch vụ giao dịch chứng khoán trực

tuyến, Quý Khách hàng sẽ nhận được mật khẩu đăng nhập hệ thống từ BVSC, sau nhận được mật khẩu, Quý khách hàng có thể tự đổi mật khẩu qua hệ thống giao dịch trực tuyến. Đối với dịch vụ đặt lệnh trực tuyến, việc xác thực được thực hiện theo giải pháp xác thực Quý Khách hàng đã đăng ký tại BVSC.

- Đối với dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến, chuyển khoản tiền và đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến, Quý Khách hàng phải lựa chọn hình thức xác thực mật khẩu bằng chứng thư số hoặc xác thực hai yếu tố bằng SMS OTP, đăng ký nhận mật khẩu xác thực qua tin nhắn SMS. Trường hợp xác thực bằng Chứng thư số, Quý Khách hàng phải làm thủ tục mua Chứng thư số và đăng ký số seri Chứng thư số với BVSC. Trường hợp xác thực bằng SMS, Quý Khách hàng phải đăng ký số điện thoại nhận mật khẩu xác thực.
- Quý Khách hàng đăng ký thông tin tài khoản ngân hàng để sử dụng dịch vụ chuyển khoản tiền trực tuyến.

1.2. Thủ tục BVSC tiếp nhận đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích

- Cán bộ thụ lý hồ sơ kiểm tra lại toàn bộ thông tin và chữ ký của Quý Khách hàng trên **Đề nghị kiểm tra thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích**, các văn bản khác có liên quan (nếu có).
- Cán bộ thụ lý hồ sơ thông báo số điện thoại và Email chỉ định nhận lệnh giao dịch tới Quý Khách hàng. Làm thủ tục đăng ký Chứng thư số hoặc cập nhật số điện thoại đăng ký nhận mật khẩu xác thực cho Quý Khách hàng theo nội dung **Đề nghị kiểm tra thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích** đã ký với Quý Khách hàng.
- Cán bộ thụ lý hồ sơ kiểm tra lại với Quý Khách hàng các thông tin về số điện thoại di động, website tra cứu giao dịch, email, số tài khoản tại Ngân hàng, Chứng thư số... đồng thời hướng dẫn khách hàng sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến.
- Thực hiện các công tác phê duyệt hồ sơ và kích hoạt sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến cho Khách hàng.

2. Quy định sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích

2.1. Đặt lệnh qua điện thoại

- Khi Quý Khách hàng có nhu cầu đặt lệnh qua điện thoại, Quý Khách hàng gọi điện từ các số điện thoại đã đăng ký với BVSC là số điện thoại để đặt lệnh đến số điện thoại của các Phòng Giao dịch thuộc BVSC trực tiếp quản lý và chăm sóc Tài khoản giao dịch và lưu ký chứng khoán (TKGD&LKCK)/Tài khoản giao dịch chứng khoán (TKGDCK) của Quý Khách hàng, cung cấp đầy đủ thông tin và mặc nhiên đồng ý để BVSC ghi âm lại các cuộc đàm thoại gọi tới khi đặt lệnh, chấp nhận đây là bằng chứng pháp lý để giải quyết tranh chấp phát sinh (nếu có). Đồng thời, Quý Khách hàng có trách nhiệm bảo mật mật khẩu đặt lệnh qua điện thoại đã đăng ký.
- Mọi lệnh giao dịch thực hiện qua điện thoại khi thực hiện theo đúng quy trình giao dịch của BVSC có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với lệnh giao dịch thực hiện trực tiếp các Phòng Giao dịch của BVSC.
- Khi thực hiện giao dịch qua điện thoại, Quý Khách hàng thừa nhận và chấp nhận rằng đây là dịch vụ BVSC cung cấp nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho Quý Khách hàng giao dịch và có thể có những nhầm lẫn phát sinh trong giao dịch, Quý Khách hàng có thể bị mạo danh qua điện thoại để thực hiện giao dịch, do đó Quý Khách hàng cần phải giữ bí mật về mật khẩu giao dịch và tuân thủ các quy định của BVSC về giao dịch qua điện thoại.
- Quý Khách hàng có trách nhiệm thực hiện kiểm tra trực tiếp, thường xuyên theo dõi số dư và diễn biến TKGD&LKCK và TKLKCK (Tài khoản lưu ký chứng khoán) và kịp thời phản ánh cho BVSC những sai sót phát sinh nếu có trong quá trình thực hiện giao dịch qua điện thoại. Nếu trong vòng ba (03) ngày làm việc mà BVSC không nhận được bất kỳ sự phản ánh, khiếu nại nào từ phía Quý Khách hàng thì kết quả giao dịch qua điện thoại được mặc nhiên xác định là đúng và BVSC

được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp phát sinh ra tranh chấp từ việc đặt lệnh qua điện thoại gây ra..

- Trong trường hợp nhận thấy việc thực hiện giao dịch qua điện thoại không đảm bảo an toàn cho cả BVSC và Quý Khách hàng, BVSC có quyền chấm dứt việc cung cấp dịch vụ đặt lệnh qua điện thoại và sẽ thực hiện thông báo cho Quý Khách hàng.
- Tất cả các lệnh giao dịch qua điện thoại của người được ủy quyền phù hợp với phạm vi được ủy quyền và lệnh giao dịch qua điện thoại của Quý Khách hàng đều có giá trị pháp lý như sau. Quý Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm với những giao dịch này.

2.2. Đặt lệnh qua Email

- Dịch vụ đặt lệnh qua Email chỉ áp dụng cho Khách hàng tổ chức và Khách hàng nước ngoài đối với từng trường hợp Khách hàng cụ thể và được sự đồng ý của BVSC. Khi Quý Khách hàng có nhu cầu đặt lệnh giao dịch qua Email, Quý Khách hàng phải đăng ký địa chỉ Email được sử dụng để đặt lệnh với BVSC. Khi đặt lệnh qua Email, Quý Khách hàng phải gửi lệnh từ địa chỉ Email đã đăng ký với BVSC và gửi tới địa chỉ Email đã được BVSC cung cấp.
- Mọi lệnh giao dịch thực hiện qua Email được gửi từ địa chỉ Email đã đăng ký với BVSC và gửi tới địa chỉ Email được BVSC cung cấp đều được coi là hợp lệ và có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với lệnh giao dịch thực hiện trực tiếp tại các Phòng Giao dịch của BVSC.
- Quý Khách hàng nhận thức rằng việc giao dịch qua Email bao hàm nhiều vấn đề cần cân nhắc, có độ rủi ro cao và Quý Khách hàng cũng nhận thức rằng đây là một trong những dịch vụ của BVSC cung cấp nhằm tạo điều kiện giao dịch thuận tiện hơn cho Quý Khách hàng. Do đó, Quý Khách hàng cam kết đảm bảo rằng tất cả lệnh giao dịch đặt qua Email phải được gửi từ địa chỉ Email đã đăng ký với BVSC và phải gửi tới địa chỉ Email được BVSC cung cấp. BVSC sẽ không chịu bất cứ trách nhiệm nào trong trường hợp lệnh giao dịch không được gửi từ địa chỉ Email đã đăng ký với BVSC và/hoặc không gửi tới địa chỉ Email được BVSC cung cấp.
- Quý Khách hàng cần phải trực tiếp, thường xuyên kiểm tra theo dõi số dư và diễn biến TKGD&LKCK/ TKLKCK, kịp thời phản ánh cho BVSC những sai sót phát sinh nếu có trong quá trình thực hiện giao dịch qua Email. Nếu trong vòng ba (03) ngày làm việc mà BVSC không nhận được bất kỳ sự phản ánh, khiếu nại nào từ phía Quý Khách hàng thì kết quả giao dịch qua Email được mặc nhiên xác định là đúng và BVSC được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp phát sinh ra tranh chấp từ việc đặt lệnh qua Email gây ra.
- Trong trường hợp việc thực hiện giao dịch qua Email không đảm bảo an toàn, BVSC có quyền chấm dứt việc cung cấp dịch vụ đặt lệnh qua Email và sẽ thực hiện thông báo cho Quý Khách hàng.

2.3. Đặt lệnh trực tuyến

- Quý Khách hàng đặt lệnh giao dịch chứng khoán trực tuyến tại địa chỉ <http://www.bvsc.com.vn> hoặc qua App BVSC Mobile theo giải pháp xác thực đã đăng ký với BVSC.
- Mọi lệnh giao dịch chứng khoán thực hiện qua hệ thống giao dịch trực tuyến khi thực hiện theo đúng quy trình của BVSC có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với lệnh giao dịch thực hiện trực tiếp tại các Phòng Giao dịch của BVSC.
- Quý Khách hàng thừa nhận trong quá trình thao tác đặt lệnh có thể dẫn đến nhầm lẫn, sai sót gây ra bởi chính thao tác của Quý Khách hàng. Quý Khách hàng sẽ chịu trách nhiệm hoàn toàn đối với các thao tác của mình.
- Các lệnh đặt trực tuyến của Quý Khách hàng chỉ được xác nhận và chuyển vào Sở Giao dịch Chứng khoán (SGDCK) khi TKGD&LKCK của Quý Khách hàng hoặc BVSC được Ngân hàng Lưu ký xác nhận TKLKCK của Quý Khách hàng có đủ số dư tiền/chứng khoán/ký quỹ để thanh toán một trăm phần trăm (100%) lệnh đặt.

- Quý Khách hàng có nghĩa vụ tuân thủ tất cả những cam kết được ký giữa Quý khách hàng và BVSC tại Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán, Đề nghị kiên nhẫn thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích và các văn bản khác có liên quan (*nếu có*).
- Trong quá trình thực hiện đặt lệnh giao dịch trực tuyến, Quý Khách hàng sẽ tuyệt đối tuân thủ các hướng dẫn của BVSC và áp dụng tất cả các hướng dẫn của BVSC để hỗ trợ giao dịch và tăng cường bảo mật.

2.4. Ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến

- Sau khi lệnh bán chứng khoán của Quý Khách hàng được báo khớp lệnh đến trước ngày tiền về TKGD&LKCK, Quý Khách hàng thực hiện ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến tại BVSC bằng cách truy cập địa chỉ website: <http://www.bvsc.com.vn> hoặc App BVSC Mobile và xác nhận yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán bằng Chứng thư số hoặc tin nhắn từ hệ thống giao dịch trực tuyến của BVSC cung cấp.
- Khi thực hiện ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến, mặc nhiên Quý Khách hàng cam kết uỷ quyền không hủy ngang cho BVSC tự động trích tiền từ TKGD&LKCK và các tiểu khoản của Quý Khách hàng về tài khoản của BVSC tại ngày tiền bán chứng khoán về TKGD&LKCK hoặc uỷ quyền không hủy ngang cho BVSC yêu cầu Ngân hàng nơi mở tài khoản tiền gửi thanh toán giao dịch chứng khoán của Quý Khách hàng chuyển số tiền bán chứng khoán đã ứng trước cộng tiền lãi (*nếu có*) về tài khoản của BVSC mà không cần bất kỳ yêu cầu hay chứng từ nào khác.
- Quý Khách hàng đồng ý và cam kết trả phí ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến cho BVSC theo biểu phí hiện hành do BVSC công bố theo từng thời kỳ. Quý Khách hàng đồng ý trích phí ứng trước ngay từ ngày gửi yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến.
- Nếu kết quả khớp lệnh bán nói trên bị hủy thanh toán theo thông báo của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) vì bất kỳ lý do gì thì Khách hàng sẽ phải hoàn trả lại cho BVSC khoản tiền BVSC đã thanh toán (*ứng trước*) cùng với phí, lệ phí phát sinh đến thời điểm hoàn trả theo quy định của BVSC.
- Mọi yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán trực tuyến của Quý Khách hàng khi thực hiện theo đúng quy trình của BVSC có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với việc Quý Khách hàng ký Cam kết ứng trước tiền bán chứng khoán bằng văn bản trực tiếp tại các Phòng Giao dịch của BVSC.

2.5. Ứng trước tiền bán chứng khoán tự động

- Quý Khách hàng đề xuất và đồng ý sử dụng dịch vụ Ứng trước tiền bán chứng khoán tự động của BVSC trên cơ sở kết quả khớp lệnh bán chứng khoán trong trường hợp:
 - Quý Khách hàng sử dụng bất kỳ dịch vụ giao dịch chứng khoán nào trên bất kỳ Tiểu khoản nào thuộc TKGD&LKCK mà Quý Khách hàng không có đủ tiền mặt trên Tiểu khoản để thanh toán cho các dịch vụ đó (rút hoặc chuyển khoản tiền ra khỏi tài khoản, thanh toán nợ gốc và (hoặc) lãi, phí các khế ước vay, thanh toán tiền mua giao dịch chứng khoán, thực hiện quyền mua chứng khoán, giao dịch ký quỹ và các dịch vụ giao dịch chứng khoán khác, v.v.) của BVSC; và
 - Quý Khách hàng đang có khoản tiền bán chứng khoán chờ về trên Tiểu khoản đó.
- BVSC đồng ý cho Quý Khách hàng tự động ứng trước tiền bán chứng khoán với điều kiện BVSC được toàn quyền thụ hưởng số tiền bán chứng khoán của Quý Khách hàng trong trường hợp trên mà không cần có bất kỳ sự đồng ý/thỏa thuận nào khác từ phía Quý Khách hàng.
- Số tiền ứng trước tiền bán chứng khoán tự động sau khi trừ phí ứng trước đúng bằng số tiền còn thiếu để thanh toán các dịch vụ nói trên nhưng giới hạn trong phạm vi số tiền bán chứng khoán chờ về.
- Ngày ứng trước tiền bán chứng khoán là ngày Khách hàng phát sinh các nhu cầu và sử dụng các dịch vụ nói trên.

- Tại ngày ứng trước tiền bán chứng khoán và theo nội dung của **Đề nghị kiểm thỏa thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích**, BVSC sẽ tự động thực hiện thanh toán việc ứng trước tiền bán chứng khoán của Quý Khách hàng với giá trị đảm bảo Số tiền ứng trước tiền bán chứng khoán được thanh toán sau khi trừ Phí ứng trước bằng đúng số tiền Khách hàng còn thiếu vào Tiểu khoản có phát sinh thuộc TKGD&LKCK của Quý Khách hàng; đồng thời BVSC tự động thực hiện trích tiền trên Tiểu khoản giao dịch của Quý Khách hàng để thu Phí ứng trước theo mức phí quy định hiện hành của BVSC.
- Tại ngày thanh toán bù trừ của kết quả khớp lệnh bán chứng khoán, Quý Khách hàng mặc nhiên ủy quyền không hủy ngang cho BVSC được tự động trích Số tiền ứng trước tiền bán chứng khoán mà BVSC đã thanh toán nói trên trên Tiểu khoản để chuyển về TKGD&LKCK của BVSC. Việc trích số tiền này cũng như việc trích Phí ứng trước sẽ được BVSC tự động thực hiện mà không cần bất kỳ sự đồng ý/thỏa thuận hay giấy tờ nào khác của Quý Khách hàng.
- Nếu kết quả khớp lệnh bán bị hủy thanh toán theo thông báo của VSD vì bất kỳ lý do gì thì Quý Khách hàng sẽ phải hoàn trả lại cho BVSC khoản tiền BVSC đã thanh toán (ứng trước) cùng với phí, lệ phí phát sinh đến thời điểm hoàn trả theo quy định của BVSC.
- Trong mọi trường hợp BVSC có quyền chấp thuận hoặc từ chối thực hiện dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán cho Quý Khách hàng.

2.6. Chuyển khoản tiền trực tuyến

- Quý Khách hàng có số dư tiền được phép giao dịch trên TKGD&LKCK có thể thực hiện chuyển khoản tiền trực tuyến bằng cách truy cập địa chỉ website: <http://www.bvsc.com.vn> hoặc qua App BVSC Mobile và xác nhận chuyển khoản tiền bằng mật khẩu do Thẻ bảo mật hoặc tin nhắn từ hệ thống giao dịch trực tuyến của BVSC cung cấp.
- Quý Khách hàng chỉ có thể thực hiện chuyển khoản tiền trực tuyến trong phạm vi số dư tiền được phép giao dịch trên tài khoản và Giá trị số tiền chuyển khoản tối đa đối với mỗi lần chuyển khoản không vượt quá bốn trăm chín mươi chín triệu Đồng Việt Nam (**499.000.000 VNĐ**) hoặc một mức tối đa khác theo quy định của BVSC tại từng thời điểm đối với mỗi lần chuyển khoản trực tuyến.
- Trường hợp Quý Khách hàng gửi yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến vào Tài khoản của Bên nhận chuyển khoản mở tại Ngân hàng, số Tài khoản này phải nằm trong Danh sách các tài khoản Quý Khách hàng đã đăng ký tại **Đề nghị kiểm thỏa thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích**.
- Khi gửi Yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến, Quý Khách hàng đồng ý để BVSC thực hiện trích tiền trên TKGD&LKCK để thực hiện chuyển cho Bên nhận chuyển khoản theo đúng yêu cầu. Quý Khách hàng cam kết tự chịu trách nhiệm hoàn toàn về tính chính xác của các thông tin về tên, số tài khoản và nơi mở tài khoản của Bên nhận chuyển khoản.
- Quý Khách hàng cam kết trả và đồng ý để BVSC trích tiền trên TKGD&LKCK để thực hiện thanh toán phí chuyển khoản tiền theo mức phí Ngân hàng nơi BVSC mở tài khoản đã thu trên cơ sở số tiền Quý Khách hàng đề nghị chuyển, phù hợp quy định hiện hành của BVSC.
- Mọi yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến của Quý Khách hàng khi thực hiện theo đúng quy trình của BVSC có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với việc Khách hàng ký Yêu cầu chuyển khoản bằng văn bản trực tiếp tại các Phòng Giao dịch của BVSC.
- Đối với các yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến ra bên ngoài khi phát hiện thấy có dấu hiệu đáng ngờ thì BVSC có quyền yêu cầu Quý Khách hàng xác nhận lại các thông tin về việc chuyển khoản tiền trực tuyến, căn cứ vào yêu cầu của BVSC Quý Khách hàng có trách nhiệm hợp tác chặt chẽ với BVSC cung cấp đầy đủ, chính xác các thông tin theo yêu cầu của BVSC đảm bảo các thông tin xác nhận lại phải thống nhất với các thông tin theo yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến ban đầu của Quý Khách hàng. Trong trường hợp các thông tin xác thực lại mâu thuẫn với các thông tin theo yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến ban đầu của Quý Khách hàng và trên hệ thống phần mềm

giao dịch chứng khoán của BVSC thì BVSC có quyền từ chối thực hiện yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến của Quý Khách hàng.

- Các yêu cầu chuyển khoản tiền trực tuyến sẽ chỉ được thực hiện trong ngày trong trường hợp yêu cầu được gửi từ 8h00 đến 16h00 hàng ngày. Các yêu cầu được gửi đến sau thời gian này sẽ có hiệu lực vào ngày làm việc kế tiếp.
- Quý Khách hàng có trách nhiệm thực hiện kiểm tra trực tiếp, thường xuyên theo dõi số dư và diễn biến trên TKGD&LKCK kịp thời phản ánh cho BVSC những sai sót phát sinh (nếu có) trong quá trình thực hiện chuyển khoản tiền trực tuyến. Nếu trong vòng ba (03) ngày làm việc mà BVSC không nhận được bất kỳ sự phản ánh, khiếu nại nào từ phía Quý Khách hàng thì kết quả chuyển khoản tiền trực tuyến được mặc nhiên xác định là đúng và BVSC được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp phát sinh ra tranh chấp từ việc chuyển khoản tiền trực tuyến gây ra.

2.7. Đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến

- Quý Khách hàng có tên trong Danh sách được phân bổ quyền mua chứng khoán đồng thời có số dư tiền được phép giao dịch trên TKGD&LKCK đủ để thanh toán việc thực hiện quyền mua chứng khoán có thể thực hiện quyền mua trực tuyến bằng cách truy cập địa chỉ website: <http://www.bvsc.com.vn> hoặc App BVSC Mobile và xác nhận đăng ký thực hiện quyền mua bằng mật khẩu do Thẻ bảo mật hoặc tin nhắn từ hệ thống giao dịch trực tuyến của BVSC cung cấp. Thời gian Quý Khách hàng thực hiện đăng ký phải nằm trong phạm vi thời gian được phép đăng ký thực hiện quyền mua theo quy định của Tổ chức phát hành tương ứng và VSD công bố. Các yêu cầu đăng ký thực hiện quyền mua trên hệ thống giao dịch chứng khoán trực tuyến sẽ chỉ được thực hiện trong ngày trong trường hợp yêu cầu được gửi đến trong khoảng thời gian từ 8h00 đến 16h00 hàng ngày. Các yêu cầu được gửi đến sau thời gian này sẽ có hiệu lực vào ngày làm việc kế tiếp.
- Khi đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến, mặc nhiên Quý Khách hàng cam kết ủy quyền cho BVSC tự động trích tiền từ TKGD&LKCK của Quý Khách hàng để thực hiện thanh toán toàn bộ số quyền mua đã đăng ký theo quy định mà không cần bất kỳ yêu cầu hay chứng từ nào khác.
- Mọi đăng ký thực hiện quyền mua trực tuyến của Quý Khách hàng khi thực hiện theo đúng quy trình của BVSC có giá trị hiệu lực pháp lý tương đương với việc Quý Khách hàng ký bản đăng ký thực hiện quyền mua bằng văn bản trực tiếp tại các Phòng Giao dịch của BVSC.

2.8. Tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến

- Mật khẩu tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến của Quý Khách hàng sẽ được tự động gửi đến địa chỉ Email Quý Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ.
- Các thông tin tài khoản của Quý khách hàng tra cứu trực tuyến được cập nhật tại địa chỉ website: <http://www.bvsc.com.vn> hoặc App BVSC Mobile bao gồm: Số dư chứng khoán, Sổ lệnh giao dịch, Sao kê tài khoản...
- Quý Khách hàng cam kết không sử dụng mật khẩu được cấp để sao chép, phát tán và làm ảnh hưởng đến bất kỳ dữ liệu, thông tin nào từ hệ thống máy tính của BVSC. Trường hợp Quý khách hàng vi phạm quy định sẽ không được quyền sử dụng dịch vụ Tra cứu thông tin tài khoản trực tuyến và chịu trách nhiệm trước pháp luật.

2.9. Thông báo khớp lệnh qua SMS

- Khi có kết quả giao dịch từ SGDCK, hệ thống sẽ chủ động gửi kết quả khớp lệnh cho Quý Khách hàng vào số điện thoại di động Quý Khách hàng đã đăng ký sử dụng dịch vụ.
- Đối với những Quý Khách hàng có nhu cầu sử dụng dịch vụ để tra cứu các thông tin khác như: thông tin về thời gian đặt lệnh, thông tin về tài khoản, thông tin về thị trường... Quý Khách hàng soạn tin nhắn theo cú pháp gửi đến tổng đài, tổng đài sẽ tự động nhắn tin lại cho Quý Khách hàng. Với mỗi tin nhắn gửi đi Quý Khách hàng sẽ bị trừ phí tra cứu thông qua thuê bao di động của Quý Khách hàng.

- Khi trực tiếp nhận kết quả giao dịch qua SMS, Quý Khách hàng thừa nhận và chấp nhận rằng đây là kết quả khớp lệnh trực tiếp được tải về từ SGDCK nên có thể có những nhầm lẫn phát sinh trong kết quả giao dịch của Quý Khách hàng. Ngay khi phát hiện thấy kết quả giao dịch của mình bị sai lệch, Quý Khách hàng có trách nhiệm nhanh chóng thông báo ngay với BVSC. Trong vòng ba (03) ngày làm việc nếu Quý Khách hàng không có ý kiến hoặc BVSC không có thông báo đính chính kết quả giao dịch thông qua dịch vụ SMS, kết quả đó được mặc nhiên thừa nhận là chính xác.

2.10. Thông báo phát sinh nộp rút tiền qua SMS

- Khi TKGD&LKCK của Quý Khách hàng có phát sinh nộp tiền, rút tiền, chuyển khoản tiền ra ngân hàng, chuyển khoản tiền nội bộ, nhận chuyển khoản tiền từ ngân hàng được hạch toán trên hệ quản lý khách hàng của BVSC, hệ thống sẽ chủ động gửi thông báo nội dung và số tiền phát sinh vào số điện thoại di động Quý Khách hàng đã đăng ký sử dụng dịch vụ. Quý Khách hàng sẽ phải trả phí dịch vụ thông báo phát sinh nộp rút tiền qua SMS theo quy định của BVSC.
- Khi nhận thông báo phát sinh nộp rút tiền qua SMS, Quý Khách hàng nhận thấy thông tin nộp rút tiền của mình bị sai lệch thì Quý khách hàng có trách nhiệm nhanh chóng thông báo ngay với BVSC. Trong vòng ba (03) ngày làm việc nếu Quý Khách hàng không có ý kiến hoặc BVSC không có thông báo đính chính thông tin nộp rút tiền thông qua dịch vụ SMS, thông tin giao dịch đó được mặc nhiên thừa nhận là chính xác.

3. Cam kết chung

- 3.1.** Quý Khách hàng đã tìm hiểu kỹ và được BVSC hướng dẫn đầy đủ, chi tiết về các Dịch vụ trực tuyến, cũng như hoàn toàn ý thức được những rủi ro có thể phát sinh khi sử dụng dịch vụ này. Đồng thời, Quý Khách hàng cam kết tuân thủ tuyệt đối theo Quy định sử dụng dịch vụ tại Mục 2 nêu trên. Trong trường hợp Quý Khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng các Quy định của BVSC dẫn đến mất mát, thiệt hại cho Quý Khách hàng, BVSC và/hoặc Bên thứ ba nào khác thì Quý Khách hàng phải hoàn toàn chịu trách nhiệm và phải bồi thường theo quy định của Pháp luật.
- 3.2.** Khi đăng ký sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích, Quý Khách hàng đã được thông báo và nhận thức rằng việc đưa thông tin tài khoản trên mạng, sử dụng dịch vụ đặt lệnh qua điện thoại, các Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến khác thì thông tin tài khoản của Quý Khách hàng có thể bị một bên thứ ba truy cập và sử dụng. Quý Khách hàng cam kết giữ bí mật các thông tin và thiết bị bảo mật của mình đã đăng ký với BVSC và luôn tuân thủ các biện pháp do BVSC đề ra để tăng cường việc bảo mật. BVSC có trách nhiệm giữ bí mật mật khẩu tài khoản cho Quý Khách hàng và không chịu trách nhiệm trong trường hợp thông tin tài khoản của Quý Khách hàng bị truy cập do Quý Khách hàng để lộ mật khẩu tài khoản hoặc do người thứ ba xâm phạm tài khoản của Quý Khách hàng một cách bất hợp pháp. Quý Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc thiệt hại phát sinh khi sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến do lỗi hệ thống, lỗi của bất kỳ bên thứ ba hoặc do các hành động, thao tác của Quý Khách hàng ảnh hưởng đến việc sử dụng Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích/hoặc thực hiện Giao dịch trực tuyến.
- 3.3.** Quý Khách hàng đồng ý trả, đồng thời uỷ quyền cho BVSC được tự động trích nợ TKGD&LKCK của Quý Khách hàng hoặc uỷ quyền không hủy ngang cho BVSC được thay mặt Quý Khách hàng yêu cầu Ngân hàng chuyển khoản tiền từ TKLKCK/TKTGTT (Tài khoản tiền gửi thanh toán giao dịch chứng khoán) cho BVSC để thanh toán các khoản Phí dịch vụ và/hoặc chi phí khác phát sinh theo quy định hiện hành của BVSC liên quan đến việc sử dụng các Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích do BVSC cung cấp.
- 3.4.** Trong trường hợp Quý Khách hàng sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích mà có những dấu hiệu về vi phạm các quy định Pháp luật về Phòng chống rửa tiền thì BVSC hoàn toàn có quyền từ chối cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích, đồng thời có quyền phong tỏa TKGD&LKCK/TKGDCK của Quý Khách hàng mở tại BVSC theo quy định của pháp luật hiện hành (nếu có) hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- 3.5. Quý Khách hàng cam kết và đồng ý, BVSC được quyền sửa đổi, bổ sung các điều khoản được quy định trong **Đề nghị kèm thỏa thuận cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích**, cũng như các quy định khác có liên quan (nếu có) để phù hợp với chính sách, thực tiễn hoạt động kinh doanh và khả năng cung cấp các dịch vụ đến Quý Khách hàng, cũng như khi có những quy định mới của Pháp luật. Các quy định sửa đổi, bổ sung này đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh các bên trong quá trình thực hiện Giao dịch chứng khoán trực tuyến theo như thông báo của BVSC.
- 3.6. BVSC cam kết cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích cho Quý Khách hàng theo đúng tiêu chuẩn được cơ quan có thẩm quyền chứng nhận và tuân thủ tuyệt đối các quy định Pháp luật.
- 3.7. BVSC cam kết mang lại cho Quý Khách hàng dịch vụ tốt nhất và giảm thiểu tối đa rủi ro có thể gặp phải do lỗi hệ thống.
- 3.8. Trong quá trình cung cấp Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích, BVSC sẽ áp dụng đầy đủ các biện pháp theo quy định Pháp luật để tránh xung đột lợi ích giữa BVSC với Quý Khách hàng.

-----o0o-----

Trong trường hợp Quý khách hàng phát hiện người khác sử dụng mật khẩu truy cập và thực hiện các giao dịch trái phép hoặc có vướng mắc liên quan đến Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích (trả vãn dịch vụ, hỗ trợ giao dịch, kỹ thuật...), Quý Khách hàng vui lòng liên hệ với Cán bộ quản lý tài khoản hoặc gọi điện thoại đến số điện thoại của các Phòng Giao dịch thuộc BVSC trực tiếp quản lý và chăm sóc TKGD&LKCK/TKGDCK để được giải đáp và hướng dẫn chi tiết.

Trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn Dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích do BVSC cung cấp!