



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

Điều 1: Giải thích từ ngữ

- Khách hàng: là cá nhân có nhu cầu giao dịch chứng khoán và yêu cầu được mở tài khoản giao dịch chứng khoán (viết tắt là TKGDC) tại Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (viết tắt là VCBS).
- eKYC (electronic Know Your Customer): là phương thức định danh/xác minh khách hàng trực tuyến mà VCBS cung cấp để khách hàng có thể mở TKGDC từ xa.

Điều 2: Cam kết của Khách hàng

Khách hàng thực hiện mở TKGDC qua eKYC cam kết:

- Việc mở TKGDC qua eKYC tại VCBS do chính Khách hàng thực hiện, hoàn toàn tự nguyện và không bị lừa dối, ép buộc bởi bất kỳ người nào hay bất kỳ bên thứ ba nào khác;
- Số điện thoại và địa chỉ email được dùng để đăng ký mở TKGDC thuộc quyền sở hữu, quyền sử dụng hợp pháp của khách hàng;
- Chứng minh nhân dân hoặc Căn cước công dân khách hàng sử dụng để mở TKGDC là Chứng minh nhân dân hoặc Căn cước công dân còn hiệu lực sử dụng của chính khách hàng;
- Mẫu chữ ký đăng ký trên hệ thống mở TKGDC qua eKYC và dùng để ký kết hợp đồng mở TKGDC (gửi về Công ty sau khi hoàn thành việc mở TKGDC qua eKYC) là của chính khách hàng.

Điều 3: Kích hoạt tài khoản giao dịch chứng khoán

Ngay sau khi TKGDC được mở thành công qua eKYC, **trong vòng 180 ngày kể từ ngày đăng ký mở TKGDC**, khách hàng có trách nhiệm:

- Xác nhận lại thông tin mở TKGDC với VCBS khi được liên hệ để hoàn tất mở TKGDC và thực hiện giao dịch và sử dụng các sản phẩm dịch vụ của VCBS;
- Hoàn thiện hồ sơ mở tài khoản giao dịch chứng khoán theo quy định của VCBS tại từng thời kỳ.

Điều 4: Dịch vụ cung cấp mặc định

- Khách hàng hoàn thành mở TKGDC qua eKYC mà chưa kích hoạt tài khoản trong thời hạn 180 ngày kể từ ngày đăng ký mở TKGDC được VCBS cung cấp các dịch vụ như sau:
 - + **Đăng nhập các ứng dụng giao dịch trực tuyến** của VCBS (VCBS Mobile, webtrading, Hometrading...);
 - + **Thay đổi, cập nhật thông tin tài khoản đăng ký** (các thông tin VCBS cho phép thay đổi trên kênh giao dịch trực tuyến từng thời kỳ);
- Khách hàng hoàn thành mở TKGDC qua eKYC đã kích hoạt tài khoản được VCBS cung cấp các dịch vụ như sau:

- + ***Toàn bộ dịch vụ được cung cấp khi chưa kích hoạt tài khoản;***
- + ***Nộp tiền chứng khoán*** (sử dụng các phương thức nộp tiền vào tài khoản chứng khoán tại VCBS từng thời kỳ);
- + ***Đặt lệnh Mua, Bán*** chứng khoán trên tài khoản giao dịch thông thường;
- Khách hàng hoàn thiện hồ sơ theo quy định của VCBS được cung cấp các dịch vụ như sau:
 - + ***Toàn bộ dịch vụ được cung cấp khi đã kích hoạt tài khoản;***
 - + ***Rút tiền chứng khoán*** (Rút tiền ra khỏi tài khoản chứng khoán theo các phương thức VCBS quy định tại từng thời kỳ);
- Khách hàng đã kích hoạt tài khoản nhưng chưa hoàn thiện hồ sơ hoặc VCBS vẫn chưa nhận được bản gốc Hợp đồng từ khách hàng, sau thời hạn 180 ngày kể từ ngày đăng ký mở TKGDCK, VCBS tạm ngừng cung cấp các dịch vụ tại VCBS, ngoại trừ cho phép ***Đăng nhập các ứng dụng giao dịch trực tuyến*** của VCBS (VCBS Mobile, webtrading, Hometrading...);
- Khách hàng chưa thực hiện kích hoạt tài khoản sau thời hạn 180 ngày kể từ ngày đăng ký mở TKGDCK, VCBS sẽ tạm ngừng cung cấp toàn bộ dịch vụ.
- **Phương thức xác thực: OTP.**
 - + **Số điện thoại nhận OTP:** là số điện thoại khách hàng đã dùng để mở TKGDCK;
 - + **Nhận thông báo qua email:** theo địa chỉ email khách hàng đã dùng để mở TKGDCK.

Điều 5: Hoàn thiện hồ sơ mở tài khoản giao dịch chứng khoán

- Sau khi mở tài khoản TKGDCK qua eKYC thành công, khách hàng sẽ nhận được bản mềm qua email đăng ký bao gồm:
 - (1) Giấy đề nghị kèm Hợp đồng mở tài khoản giao dịch/ lưu ký chứng khoán và thỏa thuận đăng ký giao dịch trực tuyến;
 - (2) Hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ kèm hợp đồng tín dụng cho các khoản vay trên tài khoản giao dịch ký quỹ;
 - (3) Hợp đồng mở tài khoản giao dịch phái sinh;
 - (4) Tài liệu khách hàng cho mục đích tuân thủ: FATCA, PCRT;
- Khách hàng in 02 bản các tài liệu trên, ký chữ ký mẫu và ký ghi rõ họ tên trên Hợp đồng, trực tiếp đến hoặc gửi về VCBS theo hướng dẫn cụ thể trên email do VCBS gửi sau khi đăng ký thành công;

Điều 6: Quy định về mở TKGDCK qua eKYC

- Khách hàng đăng ký mở TKGDCK qua eKYC sẽ được VCBS cung cấp mặc định tiểu khoản giao dịch thông thường.
- Căn cứ hồ sơ gốc Khách hàng hoàn thiện hoặc gửi về VCBS, VCBS thực hiện mở các tiểu khoản khác theo nhu cầu khách hàng;

- + Mở mới thiếu khoản giao dịch ký quỹ nếu hồ sơ có Hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ;
- + Mở mới tài khoản giao dịch phái sinh nếu hồ sơ có Hợp đồng mở tài khoản giao dịch phái sinh;
- Hồ sơ gốc của Khách hàng sau khi được VCBS xác thực có hiệu lực cao nhất. Các thay đổi, sai lệch giữa hồ sơ gốc và đăng ký qua eKYC sẽ được VCBS điều chỉnh căn cứ thông tin Hồ sơ gốc của Khách hàng.
- **Sau 180 ngày kể từ ngày kích hoạt tài khoản** nếu khách hàng vẫn chưa hoàn thiện hồ sơ hoặc VCBS vẫn chưa nhận được bản gốc Hợp đồng của khách hàng gửi, TKGDCK của khách hàng tạm thời bị phong tỏa cho đến khi VCBS nhận được đầy đủ hồ sơ gốc hợp pháp, hợp lệ.
- **Trong thời hạn 180 ngày kể từ ngày đăng ký mở TKGDCK**, nếu khách hàng không thực hiện kích hoạt tài khoản, TKGDCK sẽ bị tạm hủy cho đến khi khách hàng thực hiện kích hoạt tài khoản theo hướng dẫn hoặc hoàn thiện hồ sơ theo quy định của VCBS.

Điều 7: Quyền và nghĩa vụ của khách hàng

- Khách hàng được quyền sử dụng toàn bộ các sản phẩm dịch vụ do VCBS cung cấp trên TKGDCK đã mở sau khi hoàn thiện hồ sơ theo yêu cầu của VCBS;
- Khách hàng chủ động tìm hiểu các quy định của pháp luật hiện hành về chứng khoán và thị trường chứng khoán trước khi tiến hành mở TKGDCK.
- Khách hàng đã đọc và hiểu đầy đủ các hướng dẫn và quy định liên quan đến giao dịch chứng khoán và các dịch vụ có liên quan do VCBS cung cấp trên trang thông tin điện tử chính thức của Công ty.
- Khách hàng có trách nhiệm đọc và hiểu rõ các nội dung của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và Các Điều kiện Giao dịch Chung (do VCBS cung cấp hoặc công bố trên website) trước khi chính thức ký hợp đồng.
- Trường hợp khách hàng chưa nắm rõ hoặc cần tìm hiểu thêm các thông tin liên quan đến hoạt động giao dịch chứng khoán tại VCBS, khách hàng liên hệ với VCBS để được giải đáp và giúp đỡ.
- Trường hợp khách hàng thay đổi thông tin đã đăng ký với VCBS, Khách hàng có trách nhiệm thông báo cho VCBS theo quy định cụ thể trong từng thời kỳ.
- Khách hàng đăng ký mở TKCK qua eKYC tại VCBS đồng nghĩa với việc chấp nhận mọi điều khoản, điều kiện tại Giấy đề nghị kèm Hợp đồng mở tài khoản giao dịch/ lưu ký chứng khoán và thỏa thuận đăng ký giao dịch trực tuyến được VCBS công bố trên website.
- Khách hàng có trách nhiệm bảo mật toàn bộ thông tin liên quan đến TKGDCK của mình, không tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba nào khác trừ trường hợp phải cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật.

- Khách hàng cam kết chấp thuận và không hủy ngang việc cho phép VCBS được xử lý dữ liệu cá nhân¹ của Khách hàng theo các quy định hiện hành của pháp luật và quy định nội bộ của VCBS. VCBS 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 VCBS.
- Khách hàng có yêu cầu ủy quyền giao dịch chứng khoán cho người khác phải tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành và chỉ được thực hiện ủy quyền sau khi đã hoàn tất hồ sơ mở tài khoản với VCBS.
- Khách hàng có đầy đủ quyền và có trách nhiệm tuân thủ các nghĩa vụ theo quy định tại Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán đã ký kết với Công ty.

Điều 8: Quyền và nghĩa vụ của VCBS

- Được quyền thu thập và lưu trữ các thông tin của khách hàng qua các kênh điện tử mà khách hàng sử dụng nhằm gửi yêu cầu mở TKGDCK, thay đổi thông tin cá nhân với VCBS, trên cơ sở đó, VCBS được quyền sử dụng các thông tin này để thực hiện các nghiệp vụ mở tài khoản, thay đổi thông tin cá nhân cho khách hàng và các nghiệp vụ khác vì lợi ích của khách hàng;
- Được quyền tạm thời phong tỏa tài khoản của khách hàng nếu sau khi mở tài khoản cho khách hàng VCBS nhận thấy khách hàng không đáp ứng được các quy định về phòng chống rửa tiền hoặc khách hàng không đảm bảo thời gian hoàn thiện hồ sơ theo quy định của VCBS hoặc phát hiện khách hàng có yếu tố gian lận, giả mạo về hình ảnh, giấy tờ tùy thân ... VCBS được quyền xử lý các lệnh giao dịch mua bán, các sản phẩm dịch vụ trong thời gian phong tỏa của KH với điều kiện thông báo cho KH biết thông tin về việc xử lý lệnh này. Trường hợp, trong thời hạn theo quy định của VCBS kể từ ngày nhận được thông báo tạm khóa tài khoản, nếu khách hàng không đến các quầy giao dịch của VCBS để thực hiện các thủ tục nhận diện khách hàng, hoặc hoàn thiện hồ sơ theo quy định, VCBS được quyền hủy TKGDCK của khách hàng; Trong trường hợp này, khách hàng cam kết miễn trừ cho VCBS khỏi các tranh chấp phát sinh liên quan đến việc hủy TKGDCK của khách hàng
- Trường hợp phát hiện có rủi ro, sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường giữa các thông tin nhận biết khách hàng với các yếu tố sinh trắc học của khách hàng hoặc phát hiện giao dịch đáng ngờ theo quy định của pháp luật và Công ty về phòng, chống rửa tiền, VCBS có quyền từ chối hoặc tạm dừng giao dịch, tạm khóa hoặc phong tỏa tài khoản thanh toán và tiến hành xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng;
- Trường hợp khách hàng kê khai/ xác nhận thông tin giấy tờ tùy thân không chính xác, dẫn đến việc VCBS đang mở TKGDCK trên các thông tin không chính xác đó, VCBS được quyền từ chối tiếp tục cung cấp dịch vụ cho KH và/hoặc đóng TK của khách hàng tại thời điểm phát hiện thông tin không chính xác nếu việc điều chỉnh thông tin khách hàng đang

¹ Dữ liệu cá nhân là thông tin dưới dạng ký hiệu, chữ viết, chữ số, hình ảnh, âm thanh hoặc dạng tương tự trên môi trường điện tử gắn liền với một con người cụ thể hoặc giúp xác định một con người cụ thể. Dữ liệu cá nhân bao gồm dữ liệu cá nhân cơ bản và dữ liệu cá nhân nhạy cảm theo quy định tại Nghị định 13/2023/NĐ-CP về bảo vệ dữ liệu cá nhân.

khai báo/ xác nhận sai về thông tin đúng của khách hàng dẫn tới việc trùng thông tin với khách hàng khác đã mở TKGDCK tại VCBS;

- Trường hợp khách hàng có hành vi vi phạm pháp luật và VCBS nhận được văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc phối hợp xử lý hành vi vi phạm pháp luật, VCBS thực hiện xử lý vi phạm theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan.
- VCBS được sử dụng thông tin khách hàng đã đăng ký để cung cấp cho đối tác nhằm phục vụ việc nhận diện, xác thực khách hàng phục vụ cho nghiệp vụ mở TKGDCK hoặc các nghiệp vụ khác vì lợi ích của khách hàng;
- Được quy định các sản phẩm dịch vụ cung cấp trên TKGDCK mở qua kênh điện tử phù hợp theo quy định từng thời kỳ;
- VCBS có trách nhiệm phải thông báo cho khách hàng về tình trạng đăng ký mở TKGDCK của khách hàng, thông báo trong các trường hợp TKGDCK của khách hàng rơi vào trạng thái phong tỏa/ hủy;
- VCBS được quyền xử lý dữ liệu cá nhân của Khách hàng theo các quy định hiện hành của pháp luật và quy định nội bộ của VCBS. Bằng việc ký kết phụ lục này, khách hàng xác nhận đã được VCBS thông báo về việc thực hiện kiểm soát, xử lý dữ liệu cá nhân để phục vụ việc thực hiện hợp đồng, phụ lục này. VCBS không cần bổ sung thêm chấp thuận của khách hàng hay thông báo với khách hàng để thực hiện kiểm soát, xử lý dữ liệu cá nhân để thực hiện hợp đồng, phụ lục này trong một số trường hợp phát sinh trong quá trình thực hiện hay các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.
- VCBS 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 VCBS.

Điều 9: Cảnh báo rủi ro

Việc mở TKGDCK qua eKYC và giao dịch chứng khoán trực tuyến luôn tiềm ẩn các rủi ro. Khách hàng lưu ý đọc kỹ Bản công bố rủi ro do VCBS công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty tại địa chỉ <https://www.vCBS.com.vn> trước khi quyết định thực hiện mở TKGDCK.

Khách hàng hoàn toàn ý thức được những rủi ro phát sinh từ việc giao dịch chứng khoán, đồng ý chịu mọi rủi ro và miễn trừ cho VCBS khỏi các trách nhiệm pháp lý, các tranh chấp phát sinh liên quan đến hình thức giao dịch chứng khoán mà mình lựa chọn.

Điều 10: Chấp nhận các điều khoản và điều kiện

Các điều kiện và điều khoản nêu trên chi phối quyết định mở tài khoản giao dịch chứng khoán qua eKYC của khách hàng. Để mở TKGDCK qua eKYC khách hàng phải chấp nhận và đồng ý bị ràng buộc bởi các điều khoản và điều kiện này.

Khách hàng hiểu và đồng ý với các quy định trong Điều khoản và điều kiện mở TKGDCK.

Điều khoản và điều kiện mở TKGDCK qua eKYC này là một phần không thể tách rời của Hợp đồng mở TKGDCK sẽ ký kết giữa khách hàng và VCBS.