



**HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN VÀ CUNG CẤP,
SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**

Hợp đồng này được lập ngày.....thángnămgiữa:

KHÁCH HÀNG

Đối với cá nhân

Họ và tên cá nhân (chữ in hoa):.....Giới tính: Nam/nữ
 Ngày sinh:...../...../.....Quốc tịch:.....
 Số CMND:.....Ngày cấp:...../...../.....Nơi cấp:.....
 Địa chỉ thường trú:.....
 Địa chỉ liên hệ:.....
 Điện thoại:.....ĐTDD/Fax:.....Email:.....
 Mã số giao dịch (đối với nhà đầu tư nước ngoài):.....MS Thuế:.....

Đối với tổ chức

Tên tổ chức (chữ in hoa):.....
 Mã số DN/ĐKKD:.....Ngày cấp:...../...../.....Nơi cấp:.....
 Địa chỉ đăng ký:.....
 Địa chỉ liên hệ:.....
 Điện thoại:.....Fax:.....Email:.....Website:.....
 Mã số giao dịch (đối với Khách hàng là nhà đầu tư nước ngoài):.....MS Thuế:.....
 Người đại diện theo pháp luật: Ông/Bà.....Chức vụ:.....
 Số CMND:.....Ngày cấp:...../...../.....Nơi cấp:.....

Sau đây gọi tắt là “**Khách hàng**”

Và

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN AN BÌNH (ABS)

Trụ sở chính: 101 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
 Số điện thoại: (+84-4) 3562 4626 Fax: (+84-4) 3562 4628 Website: www.abs.vn
 Giấy phép thành lập và hoạt động kinh doanh số: 16/UBCK– GPĐKKD ngày 29/09/2006; Giấy phép bổ sung số 178/UBCK-GP ngày 10/12/2008 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp (Giấy phép này đồng thời là Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh).
 Người đại diện:.....
 Chức danh:.....Giấy UQ số.....Ngày:...../...../.....
 Số tài khoản: 0111.00371.4008 Tại Ngân hàng: TMCP An Bình - Chi nhánh Hà Nội. MS Thuế: 0102036848
 Sau đây gọi tắt là “**ABS**”

Hai bên thống nhất ký kết Hợp đồng mở tài khoản và cung cấp, sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán (“Hợp đồng”) với các điều khoản ghi tại các trang sau của bản Hợp đồng này. Hợp đồng này được lập thành hai bản bằng tiếng Việt có giá trị pháp lý như nhau, ABS giữ một bản, Khách hàng giữ một bản.

KHÁCH HÀNG

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN AN BÌNH

Mã số Tài khoản của Khách hàng		Chữ ký Nhân viên mở TK	Chữ ký Kiểm soát
TK giao dịch CK tại ABS	TK tiền gửi ĐTCK tại NH		
0 1 8			

1. MỤC ĐÍCH HỢP ĐỒNG VÀ DỊCH VỤ ĐĂNG KÝ

- 1.1. Khách hàng yêu cầu và ABS đồng ý mở một tài khoản giao dịch chứng khoán đứng tên Khách hàng để quản lý và thực hiện giao dịch chứng khoán, các quyền liên quan đến chứng khoán của Khách hàng. Tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng có thể có nhiều tiểu khoản (gọi chung là Tài khoản).
- 1.2. Khách hàng đồng thời đăng ký sử dụng dịch vụ/tiện ích gia tăng giá trị sau:

- Giao dịch trực tuyến (Ngoài phương thức giao dịch trực tiếp tại sàn giao dịch của ABS), bao gồm:
- Qua điện thoại (Các kênh giao dịch qua điện thoại) với số điện thoại đăng ký giao dịch ghi tại trang đầu của Hợp đồng này.
 - Qua Internet (Các kênh giao dịch qua Internet) sử dụng Email đăng ký giao dịch ghi tại trang đầu của Hợp đồng này.
 - Các kênh giao dịch trực tuyến khác áp dụng trong tương lai.

Ứng trước tiền bán chứng khoán.

Dịch vụ/tiện ích gia tăng giá trị khác do ABS cung cấp theo điều khoản dịch vụ/tiện ích được ABS công bố áp dụng.

2. MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**2.1. ABS mở tài khoản và cung cấp cho Khách hàng dịch vụ sau đây:**

- 2.1.1. Lưu ký, quản lý chứng khoán và thực hiện các quyền liên quan đến chứng khoán của Khách hàng.
- 2.1.2. Mời giới và thực hiện giao dịch mua, bán, chuyển khoản chứng khoán; thanh toán bù trừ theo kết quả giao dịch chứng khoán của Khách hàng.
- 2.1.3. Quản lý, hạch toán số dư tiền trong Tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng căn cứ giao dịch phát sinh.
- 2.1.4. Cung cấp thông tin về chứng khoán và thị trường chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán theo các gói dịch vụ tư vấn do ABS công bố.
- 2.1.5. Các dịch vụ khác theo thỏa thuận giữa Khách hàng và ABS hoặc theo công bố của ABS và được Khách hàng đăng ký sử dụng.

2.2. Cách thức Khách hàng đặt lệnh giao dịch chứng khoán

- 2.2.1. Khách hàng hoặc người được Khách hàng ủy quyền đặt lệnh giao dịch bằng Phiếu lệnh (theo mẫu) trực tiếp tại điểm giao dịch của ABS.
- 2.2.2. Bằng việc đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến, Khách hàng có thể sử dụng các hình thức giao dịch qua điện thoại (ABS-Contact Center); qua Internet (ABS-Internet, ABS-Web, ABS-Smartphone); qua điện thoại di động (ABS-Mobile) hoặc các hình thức giao dịch trực tuyến khác. Khi Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ trực tuyến, Khách hàng bị ràng buộc bởi các điều khoản về giao dịch trực tuyến quy định tại Hợp đồng này và các điều khoản dịch vụ do ABS công bố áp dụng.

2.3. Khách hàng lựa chọn hình thức quản lý tiền gửi đầu tư chứng khoán qua hình thức sau:

- Qua tài khoản của ABS tại Ngân hàng và cho phép ABS chủ động lựa chọn, áp dụng hình thức quản lý phù hợp.
- Trực tiếp mở tài khoản tại Ngân hàng để quản lý tiền gửi đầu tư chứng khoán. Cụ thể:
Tài khoản số: tại Ngân hàng:

2.4. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- 2.4.1. Sở hữu tiền, chứng khoán trong tài khoản mang tên Khách hàng. Trường hợp tiền giao dịch chứng khoán của Khách hàng do ABS quản lý, Khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn do ABS công bố áp dụng và Khách hàng yêu cầu ABS chủ động quản lý tiền của Khách hàng qua tài khoản của ABS tại Ngân hàng và hợp đồng tiền gửi kỳ hạn phù hợp tại Ngân hàng do ABS lựa chọn đảm bảo an toàn, chặt chẽ và đáp ứng nhu cầu sử dụng của Khách hàng.
- 2.4.2. Được hưởng quyền của cổ đông tương ứng với số dư chứng khoán trong tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng; các quyền hợp pháp của người sở hữu chứng khoán theo quy định của tổ chức phát hành và quy định của pháp luật.
- 2.4.3. Đặt lệnh giao dịch chứng khoán (lệnh mua/bán/sửa/hủy) tại quầy giao dịch hoặc qua hình thức giao dịch trực tuyến đã đăng ký sử dụng; rút/chuyển khoản một phần hoặc toàn bộ số dư tiền/chứng khoán khi có yêu cầu hoặc khi chấm dứt Hợp đồng với điều kiện tiền/chứng khoán đó không bị phong tỏa, hạn chế để bảo đảm thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Khách hàng hoặc Khách hàng không còn bất kỳ khoản nợ nào chưa thanh toán phát sinh trên tài khoản.
- 2.4.4. Khi đặt lệnh giao dịch, Khách hàng phải đảm bảo số dư tiền, số dư chứng khoán trên tài khoản đáp ứng quy định.
- 2.4.5. Khi lệnh mua, bán đã được đặt, Khách hàng chỉ được hủy, sửa phần lệnh giao dịch chưa khớp lệnh và việc hủy, sửa này chỉ được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật và của Sở Giao dịch chứng khoán. Khách hàng mặc nhiên chấp thuận kết quả giao dịch do ABS thực hiện theo lệnh mua, bán của Khách hàng hoặc người được Khách hàng ủy quyền.
- 2.4.6. Trường hợp Khách hàng trực tiếp mở tài khoản tại Ngân hàng để quản lý tiền gửi đầu tư chứng khoán thì Khách hàng mặc nhiên cho phép/ủy quyền cho ABS đề nghị Ngân hàng nơi Khách hàng trực tiếp mở tài khoản tiền gửi đầu tư chứng khoán tự động phong tỏa, khấu trừ khoản tiền để thực hiện nghĩa vụ thanh toán bao gồm nhưng không giới hạn bởi tiền mua chứng khoán, phí giao dịch, phí lưu ký chứng khoán, thuế, tiền lãi phát sinh, khoản phí mà ABS phải trả cho Ngân hàng để thực hiện yêu cầu nộp, rút, chuyển tiền của Khách hàng.
- 2.4.7. Khách hàng có trách nhiệm trả các khoản thuế, phí liên quan đến giao dịch chứng khoán, phí lưu ký chứng khoán và phí dịch vụ ngân quỹ mà ABS phải trả cho Ngân hàng để thực hiện các giao dịch nộp, rút, chuyển tiền theo yêu cầu của Khách hàng.
- 2.4.8. Khách hàng đồng ý cho ABS được tự động thực hiện chuyển khoản nội bộ tiền, chứng khoán giữa các tài khoản/tiểu khoản của Khách hàng tại ABS và/hoặc yêu cầu Ngân hàng nơi Khách hàng trực tiếp mở tài khoản tiền gửi đầu tư chứng khoán chuyển khoản tiền đến tài khoản/tiểu khoản khác của Khách hàng tại ABS nhằm bảo đảm tỷ lệ ký quỹ/tỷ lệ tài sản bảo đảm theo quy định dịch vụ do ABS công bố áp dụng và các thỏa thuận hợp đồng Khách hàng đã ký kết.
- 2.4.9. Được ABS thông báo về kết quả thực hiện các giao dịch chứng khoán, thông tin liên quan đến việc thực hiện quyền đối với chứng khoán thuộc sở hữu của Khách hàng và thông tin sao kê tài khoản giao dịch chứng khoán.

2.5. Quyền và nghĩa vụ của ABS

- 2.5.1. Thực hiện giao dịch chứng khoán theo lệnh của Khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật và của Sở Giao dịch chứng khoán, kể cả trường hợp Khách hàng thực hiện bán chứng khoán lô lẻ trực tuyến cho ABS.
- 2.5.2. Phong tỏa số dư tiền, chứng khoán của Khách hàng nhằm đảm bảo khả năng thanh toán, bù trừ theo quy định của ABS và pháp luật hiện hành khi Khách hàng thực hiện giao dịch chứng khoán.
- 2.5.3. Thực hiện quản lý tài khoản của Khách hàng theo quy định của Hợp đồng này. Trường hợp tiền giao dịch chứng khoán của Khách hàng do ABS quản lý thì ABS thực hiện trách nhiệm chủ động quản lý chặt chẽ, an toàn tiền qua tài khoản và/hoặc hình thức hợp đồng tiền gửi kỳ hạn phù hợp tại Ngân hàng.
- 2.5.4. Tự động hạch toán tăng, giảm số dư tiền, chứng khoán trong tài khoản giao dịch chứng khoán và thực hiện thanh toán, bù trừ theo kết quả giao dịch chứng khoán của Khách hàng và chuyển tiền, chứng khoán nội bộ các tài khoản/tiểu khoản của Khách hàng theo quy định tại điểm 2.4.8 Hợp đồng này.
- 2.5.5. Thông báo kết quả khớp lệnh trực tiếp tại điểm giao dịch, trả lời qua điện thoại hoặc gửi tin nhắn cho Khách hàng. Cung cấp sao kê tài khoản cho Khách hàng. ABS không chịu trách nhiệm về việc Khách hàng không nhận được thông báo kết quả khớp lệnh hoặc thông tin sao kê tài khoản mà không do lỗi của ABS.
- 2.5.6. Thu phí môi giới, phí lưu ký theo biểu phí do ABS quy định và công bố áp dụng trong từng thời kỳ, các khoản lãi phát sinh theo quy định công bố áp dụng của ABS và/hoặc văn bản thỏa thuận, cam kết của Khách hàng, các loại phí dịch vụ liên quan khi Khách hàng sử dụng dịch vụ, tiện ích gia tăng giá trị của ABS, các khoản phí mà ABS phải trả cho Ngân hàng để thực hiện yêu cầu nộp, rút, chuyển tiền của Khách hàng. ABS có quyền tự động khấu trừ từ tài khoản để thu/hộ các khoản thuế, phí liên quan nêu trên.
- 2.5.7. Trường hợp Khách hàng có khoản nợ đến hạn phát sinh trên tài khoản, ABS được quyền tự động phong tỏa tài khoản, thay mặt Khách hàng công bố thông tin (khi pháp luật có yêu cầu) và xử lý bán chứng khoán hoặc nhận chuyển khoản chứng khoán để khấu trừ nợ theo giá do ABS tự quyết định; tự động cắt, chuyển tiền và các biện pháp khác phù hợp với pháp luật để thu hồi nợ phát sinh trên tài khoản của Khách hàng.
- 2.5.8. Bồi thường thiệt hại do lỗi của ABS gây ra cho Khách hàng theo quy định của pháp luật.
- 2.5.9. Trường hợp Khách hàng trực tiếp mở tài khoản tiền gửi đầu tư chứng khoán tại Ngân hàng thì bằng điều khoản này, Khách hàng ủy quyền, không hủy ngang cho ABS được tự động truy vấn thông tin, yêu cầu Ngân hàng phong tỏa, cắt chuyển tiền theo yêu cầu của ABS để thanh toán cho giao dịch của Khách hàng, thanh toán các khoản thuế, phí liên quan hoặc nhằm mục đích thu hồi nợ phát sinh trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng tại ABS.

3. GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

3.1. Giải thích thuật ngữ

- 3.1.1. *Giao dịch trực tuyến* là giao dịch điện tử giữa Khách hàng và ABS. Theo đó, ABS cung cấp và Khách hàng sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến phù hợp với quy định của Hợp đồng này và các quy định của pháp luật có liên quan.
- 3.1.2. *Dịch vụ giao dịch trực tuyến* là dịch vụ do ABS cung cấp cho Khách hàng để mở tài khoản; đặt lệnh giao dịch chứng khoán; gửi và nhận kết quả giao dịch; đưa ra yêu cầu đối với các giao dịch chứng khoán; truy vấn, cung cấp thông tin tài khoản của Khách hàng, thông tin tổng hợp về chứng khoán và thị trường chứng khoán cho Khách hàng; giao dịch chuyển tiền trực tuyến, ứng trước tiền bán chứng khoán và các dịch vụ tiện ích trực tuyến khác được ABS phát triển và cung cấp cho Khách hàng sử dụng trong tương lai và các giao dịch khác giữa Khách hàng và ABS thông qua mạng Internet hoặc điện thoại.

3.2. Điều kiện cung cấp, sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến

- 3.2.1. Điều kiện đối với Khách hàng:
- Có Tài khoản giao dịch chứng khoán tại ABS và đã đăng ký giao dịch trực tuyến với ABS;
 - Thanh toán đầy đủ, đúng hạn các khoản phí, lãi và các khoản nợ phát sinh từ hoặc có liên quan đến Tài khoản của Khách hàng;
 - Tuân thủ các quy định của pháp luật và các quy định của Hợp đồng này.
- 3.2.2. Điều kiện đối với ABS:
- Bảo đảm hệ thống cơ sở vật chất kỹ thuật và đội ngũ nhân viên đầy đủ và phù hợp theo quy định của pháp luật và UBCKNN;
 - Tuân thủ quy định của pháp luật và các quy định của Hợp đồng này.

3.3. Chi phí và phí dịch vụ

- 3.3.1. ABS chịu trách nhiệm thiết lập và duy trì Hệ thống giao dịch và các trang thiết bị, phần mềm kết nối giữa ABS với Sở Giao dịch chứng khoán, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và Ngân hàng thương mại do ABS lựa chọn.
- 3.3.2. Khách hàng chịu trách nhiệm tự chi trả những phí tổn liên quan đến trang thiết bị máy tính, điện thoại hoặc thiết bị cá nhân cần thiết khác cũng như chi phí cước cuộc gọi điện thoại, gửi tin nhắn, truy cập Internet để sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến, phí chuyển tiền liên ngân hàng và các khoản phí phát sinh khác trong quá trình chuyển tiền.
- 3.3.3. Ngoài phí giao dịch chứng khoán, phí sử dụng dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán, phí ứng trước, các loại phí, lãi phát sinh theo các thỏa thuận Hợp đồng dịch vụ ký giữa Khách hàng với ABS, Khách hàng có thể phải trả một khoản phí sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến do ABS công bố áp dụng trong từng thời kỳ.

3.4. Phương thức giao dịch

- 3.4.1. Giao dịch qua điện thoại gọi tới Trung tâm phục vụ đa năng (ABS-Contact Center): **1900545496 hoặc (04) 38505260**.
- 3.4.2. Giao dịch qua Internet (ABS-Internet, ABS-Mobile, ABS-Web và ABS-Smartphone và các kênh giao dịch qua internet khác do ABS cung cấp sau này): Khách hàng sử dụng thông tin số tài khoản và mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch do Khách hàng đặt để truy cập và thực hiện giao dịch trực tuyến, các dịch vụ trực tuyến trên trang web giao dịch trực tuyến của ABS tại địa chỉ: <https://itrade.abs.vn> và/hoặc địa chỉ bổ sung/thay thế hay dự phòng khác theo thông báo của ABS.
- 3.4.3. Phương thức giao dịch trực tuyến khác được phát triển ứng dụng trong tương lai theo công bố trên trang web của ABS.

3.5. Nhận diện mật định

Các giao dịch trực tuyến của Khách hàng được ABS thực hiện dựa trên cơ sở ABS chỉ cần kiểm tra thông tin hoặc tổ hợp thông tin nhận dạng Khách hàng đã đăng ký với ABS, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch, thông tin nhận dạng được bảo mật khác (nếu có) và nếu kết quả kiểm tra khớp đúng với thông tin hiện lưu giữ trên hệ thống thì ABS sẽ chấp thuận và giao dịch đó mặc nhiên được coi là giao dịch do chính Khách hàng thực hiện.

3.6. An toàn và Bảo mật

- 3.6.1. Thông tin bảo mật trong giao dịch trực tuyến là thông tin cá nhân, tài khoản, mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch trong thực hiện giao dịch trực tuyến.
- 3.6.2. Khách hàng tự chịu trách nhiệm bảo vệ các thông tin bảo mật và tự chịu mọi thiệt hại, tổn thất phát sinh trong các trường hợp giao dịch trực tuyến trên tài khoản của Khách hàng được thực hiện có sử dụng các thông tin bảo mật của Khách hàng để giao dịch với ABS hoặc do thông tin đăng nhập, mật khẩu bị tiết lộ, bị đánh cắp dưới bất cứ hình thức nào.
- 3.6.3. Khách hàng có trách nhiệm thông báo kịp thời cho ABS trong trường hợp bị quên, bị mất, bị đánh cắp thông tin đăng nhập, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch hay bất cứ trường hợp nào khác có nghi ngờ các thông tin bảo mật để đăng nhập và thực hiện giao dịch của Khách hàng bị đánh cắp hay bị tiết lộ.
- 3.6.4. 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, ABS có quyền 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 sử dụng phương thức giao dịch trực tuyến.

3.7. Rủi ro giao dịch trực tuyến

Các Bên thừa nhận dịch vụ giao dịch trực tuyến luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng gây ra bao gồm nhưng không hạn chế bởi lỗi của Hệ thống giao dịch, thiết bị, đường truyền, sự can thiệp bất hợp pháp của bất kỳ bên thứ ba gây ra hoặc lỗi bất cẩn của bất kỳ bên nào có thể khiến cho giao dịch trực tuyến không thực hiện được hoặc phát sinh sai sót, nhầm lẫn và có thể gây ra thiệt hại lớn về tài sản cho Khách hàng. Rủi ro trong giao dịch trực tuyến cũng có thể do việc tạm thời ngưng cung cấp dịch vụ theo quyết định của tổ chức có thẩm quyền hoặc theo quyết định của ABS trong trường hợp cần ngăn chặn sự cố hoặc kịp thời hạn chế hậu quả thiệt hại chung của toàn bộ hệ thống hoặc toàn bộ khách hàng thuộc diện bị ảnh hưởng.

Rủi ro phát sinh trong giao dịch trực tuyến được mô tả cụ thể hơn trong Bản công bố rủi ro được cập nhật và công bố trên trang web của ABS tại địa chỉ www.abs.vn và/hoặc trên (các) giao diện giao dịch trực tuyến của ABS.

4. ỨNG TRƯỚC TIỀN BÁN CHỨNG KHOÁN

4.1. Phương thức và điều kiện thực hiện

- 4.1.1. Việc gửi và chấp thuận yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán được thực hiện trực tiếp tại điểm giao dịch của ABS hoặc thông qua phương thức giao dịch trực tuyến Khách hàng đăng ký sử dụng.
- 4.1.2. Ngoài các phương thức quy định tại khoản 4.1.1 trên đây, Khách hàng mặc nhiên thừa nhận yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán của mình được thực hiện tự động trong các trường hợp sau đây:
- Khách hàng thực hiện rút tiền mặt/chuyển khoản tiền trong khi tại thời điểm đó số dư tiền mặt trong Tài khoản của Khách hàng không đủ để thực hiện lệnh rút/chuyển khoản;
 - Khách hàng đặt lệnh mua chứng khoán trong khi số dư tiền trong tài khoản của Khách hàng và hạn mức được vay còn lại của Khách hàng không đủ để thực hiện lệnh mua;
 - Khi có bất kỳ nghĩa vụ thanh toán đến hạn nào phát sinh từ tài khoản của Khách hàng.
- 4.1.3. Yêu cầu ứng trước tiền bán chứng khoán quy định tại khoản 4.1.2 trên đây được ABS tự động thực hiện trong phạm vi đủ để thực hiện nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng với điều kiện Khách hàng có giao dịch bán chứng khoán đã khớp lệnh nhưng chưa đến thời điểm thanh toán bù trừ và sau khi thực hiện việc yêu cầu này, tỷ lệ tài sản bảo đảm trên tài khoản của Khách hàng vẫn bảo đảm yêu cầu theo thỏa thuận, cam kết, quy định của ABS áp dụng với các dịch vụ mà Khách hàng đang sử dụng.
- 4.1.4. Trường hợp ứng trước tiền bán chứng khoán khi Khách hàng rút tiền mặt/chuyển khoản phải bảo đảm các điều kiện sau:
- Chứng khoán đã bán trước đó không phải là tài sản cầm cố;
 - Giá trị có thể ứng trước theo quy định tại khoản 4.2.1 dưới đây phải đủ để thực hiện lệnh rút tiền mặt/chuyển khoản tiền của Khách hàng, các khoản dư nợ trước đó kèm theo phí giao dịch và chi phí phát sinh khác (nếu có);
- 4.1.5. Trường hợp ứng trước tiền bán chứng khoán khi Khách hàng đặt lệnh mua chứng khoán phải bảo đảm các điều kiện sau:
- Chứng khoán đã bán trước đó không phải là tài sản cầm cố;
 - Giá trị có thể ứng trước theo quy định tại khoản 4.2.1 dưới đây phải đủ để thanh toán cho lệnh mua chứng khoán của Khách hàng, các khoản dư nợ trước đó kèm theo phí giao dịch và chi phí phát sinh khác (nếu có);
 - Khách hàng không bị ABS dừng các dịch vụ do vi phạm các thỏa thuận đã ký kết liên quan;
 - Lệnh mua chứng khoán mới của Khách hàng đã được thực hiện thành công.

4.1.6. Trường hợp Bên A có nhiều lệnh bán chứng khoán thành công vào các ngày khác nhau trước đó thì yêu cầu ứng trước tự động thực hiện theo nguyên tắc lệnh bán chứng khoán trước được ưu tiên thực hiện ứng trước tiền bán chứng khoán trước và lệnh bán chứng khoán tại các ngày khác nhau được ưu tiên thực hiện ứng trước tiền bán chứng khoán theo thứ tự: T+2, T+1, T (ngày T được hiểu là ngày giao dịch bán chứng khoán thành công).

4.2. Giá trị ứng trước và phương thức thực hiện

4.2.1. Giá trị có thể ứng trước là số tiền được tính bằng trị giá chứng khoán Khách hàng đã bán thành công sau khi đã trừ đi các khoản phí giao dịch, thuế, lãi và các nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng nhân với tỷ lệ do ABS công bố theo từng thời kỳ. Khách hàng phải trả lãi phát sinh được tính trên giá trị ứng trước và số ngày ứng trước. Tỷ lệ ứng trước và lãi suất ứng trước theo quy định của ABS. ABS có quyền quy định, điều chỉnh tỷ lệ ứng trước và lãi suất ứng trước cũng như dừng/tạm dừng dịch vụ ứng trước.

4.2.2. ABS thực hiện xác nhận ứng trước tiền bán theo yêu cầu của Khách hàng để Khách hàng rút tiền/chuyển khoản tiền từ tài khoản Khách hàng.

4.2.3. Khách hàng đồng ý và chấp thuận cho phép ABS được tự động khấu trừ khoản tiền bán chứng khoán của Khách hàng để thu hồi khoản ứng trước kèm theo lãi phát sinh vào ngày thực hiện thanh toán bù trừ theo quy định của Trung tâm Lưu ký chứng khoán.

5. CÁC DỊCH VỤ, TIỆN ÍCH GIA TĂNG GIÁ TRỊ KHÁC

Hai bên thỏa thuận rằng, đối với các dịch vụ, tiện ích gia tăng giá trị do ABS cung cấp sau ngày ký Hợp đồng này thì bằng việc đăng ký, kích hoạt hay thực tế sử dụng các dịch vụ đó, Khách hàng thừa nhận và mặc nhiên chấp thuận ràng buộc theo các quy định về quyền và nghĩa vụ theo các điều khoản dịch vụ tiện ích do ABS công bố áp dụng mà các bên không nhất thiết phải ký thêm thỏa thuận, hợp đồng nào khác.

6. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

6.1. Cam kết mặc định:

6.1.1. Các bên cam kết thực hiện đúng và đầy đủ các thỏa thuận tại văn bản này và các điều khoản dịch vụ liên quan.

6.1.2. ABS hướng dẫn cho Khách hàng về phương thức giao dịch, đặt lệnh, ký quỹ giao dịch, thuế TNCN, phí giao dịch, phí lưu ký, lãi suất, phí dịch vụ khác và các thông tin liên quan khác theo quy định của pháp luật; cam kết bảo đảm cung cấp thuận tiện, đầy đủ, an toàn dịch vụ giao dịch trực tuyến cho Khách hàng; thông báo, hướng dẫn, hỗ trợ kịp thời Khách hàng trong quá trình Khách hàng sử dụng dịch vụ, tiện ích.

6.1.3. Khách hàng cam kết tự nguyện ký kết Hợp đồng này và đăng ký sử dụng các dịch vụ cũng như đã tìm hiểu đầy đủ về các điều khoản dịch vụ, nhận thức được đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình cũng như ý thức được các rủi ro liên quan.

6.1.4. Khách hàng cam kết những thông tin của Khách hàng được ghi tại trang đầu văn bản Hợp đồng này là cập nhật và đúng sự thật; đồng thời, có nghĩa vụ thông báo cho ABS khi có những thay đổi có liên quan. Trường hợp thông tin sai sự thật hoặc không được thông báo kịp thời, Khách hàng chịu trách nhiệm và tự chịu các rủi ro, thiệt hại do việc cung cấp thông tin không đúng, không đầy đủ, không cập nhật gây ra.

6.1.5. Khi tự mình hoặc ủy quyền cho người khác thực hiện giao dịch, Khách hàng thừa nhận đã cân nhắc kỹ lưỡng và chịu hoàn toàn trách nhiệm cũng như hệ quả của giao dịch do người được ủy quyền thực hiện. Phiếu lệnh, băng ghi âm, dữ liệu điện tử trong hệ thống là bằng chứng giao dịch của Khách hàng.

6.1.6. Phiếu yêu cầu thay đổi thông tin (nếu có), Hợp đồng ủy quyền (nếu có), các Phụ lục hợp đồng (nếu có), Phiếu lệnh giao dịch, chứng từ, tài liệu, dữ liệu điện tử, dữ liệu ghi âm và tài liệu khác có liên quan thể hiện thỏa thuận của hai Bên, thể hiện yêu cầu, giao dịch của Khách hàng là những bộ phận không thể tách rời của Hợp đồng này.

6.1.7. Trách nhiệm của các bên được miễn trừ trong trường hợp bất khả kháng theo quy định của pháp luật như thiên tai, hỏa hoạn, chiến tranh, hành động phá hoại, sự cố nguồn điện, đường truyền do bên thứ ba cung cấp hoặc các hoàn cảnh tương tự khác ngoài tầm kiểm soát của các bên.

6.2. Luật điều chỉnh và giải quyết tranh chấp

6.2.1. Hợp đồng này được điều chỉnh bởi pháp luật của Việt Nam.

6.2.2. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc có liên quan đến Hợp đồng này sẽ được hai bên giải quyết bằng thương lượng. Trường hợp các bên không giải quyết được bằng thương lượng, một trong các Bên có quyền yêu cầu Tòa án nhân dân có thẩm quyền giải quyết tranh chấp theo quy định của pháp luật.

6.3. Hiệu lực hợp đồng

6.3.1. Hợp đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký.

6.3.2. Hợp đồng này chấm dứt hiệu lực trong các trường hợp sau:

- Theo thỏa thuận của các Bên;
- Theo yêu cầu đóng tài khoản của Khách hàng sau khi không còn bất kỳ nghĩa vụ nào chưa hoàn thành;
- Theo quyết định của ABS khi Khách hàng vi phạm nghĩa vụ đã cam kết hoặc vi phạm quy định của pháp luật;
- Khách hàng là cá nhân bị chết hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; Khách hàng là tổ chức chấm dứt hoạt động mà không có tổ chức khác kế thừa;
- ABS bị giải thể, bị phá sản hoặc bị rút nghiệp vụ môi giới, bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Hợp đồng này được lập thành hai (02) bản có giá trị pháp lý như nhau, mỗi bên giữ một (01) bản./.

**BẢN CÔNG BỐ RỦI RO
GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**

Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS) cung cấp dịch vụ giao dịch trực tuyến theo Giấy đăng ký số 95/QĐ-UBCK được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày ngày 20/01/2011.

I. ƯU ĐIỂM CỦA DỊCH VỤ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

- Khách hàng không phải trực tiếp tới sàn mà vẫn có thể thực hiện đặt lệnh, tra cứu thông tin tài khoản và sử dụng các dịch vụ, tiện ích khác một cách nhanh chóng, tiện lợi.
- Khách hàng được trực tiếp và chủ động hơn trong việc thực hiện giao dịch chứng khoán của mình trong khi vẫn thực hiện các công việc khác, tiết kiệm được thời gian và chi phí.
- Khách hàng có thể giao dịch mọi lúc, mọi nơi.
- Giảm thiểu được những rủi ro do những nguyên nhân như: nhập sai lệnh gốc của nhân viên nhập lệnh, chờ đợi để lệnh được nhập, đường truyền điện thoại tạm thời quá tải ...

II. NHỮNG RỦI RO KHÁCH HÀNG CÓ THỂ GẶP PHẢI KHI GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

1. Lỗi kỹ thuật khiến hệ thống phân cứng, phần mềm không hoạt động hoặc hoạt động không đúng chức năng thiết kế do lũ lụt, hỏa hoạn, sét đánh, động đất, chập điện, độ ẩm cao hay nhiệt độ gia tăng, hư hỏng tự nhiên, hành vi phá hoại hoặc xâm phạm của con người hay bất kỳ sự cố không rõ nguyên nhân nào khiến cho lệnh giao dịch không được thực hiện, thực hiện không đầy đủ hoặc bị sai lệch so với nội dung lệnh ban đầu.
2. Những sự cố liên quan đến đường truyền Internet do bên thứ ba cung cấp như: đứt đường truyền, dung lượng đường truyền bị hạn chế hoặc những sự cố tương tự khiến cho việc truyền lệnh không thực hiện được hoặc bị chậm hoặc phát sinh lỗi (lệnh giao dịch có thể bị treo/ngừng/trì hoãn hoặc lỗi dữ liệu), bảng giá chứng khoán và các thông tin khác có thể có lỗi/sai thông tin hoặc Khách hàng không thể truy cập được vào hệ thống của ABS.
3. Hệ thống máy tính của ABS gặp sự cố do bị mất nguồn điện, bị tấn công, bị can thiệp bất hợp pháp, bị nhiễm virus hoặc bị ảnh hưởng của những sự cố ngoài ý muốn dẫn đến việc không thể tiếp nhận, xử lý hoặc thực hiện các giao dịch trực tuyến của Khách hàng hoặc việc nhận dạng Khách hàng bị nhầm lẫn, sai sót.
4. Hệ thống máy tính của Khách hàng hay việc sử dụng máy tính, đường truyền của Khách hàng bị hỏng, bị virus, bị tấn công dẫn đến không thực hiện được giao dịch hoặc phát sinh lỗi hoặc lộ mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch và/hoặc thông tin cá nhân nhận dạng Khách hàng cần được bảo mật và thông tin tài khoản của Khách hàng.
5. Hệ thống tiếp nhận, 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 hay vì một nguyên nhân bất kỳ khiến cho lệnh giao dịch của Khách hàng không được hoặc chậm được thực hiện hoặc bị bỏ sót, bị trùng lặp hay phát sinh lỗi.
6. Giao dịch trực tuyến do Khách hàng thực hiện sẽ được xử lý và thực hiện một cách tự động ngay khi yêu cầu của Khách hàng được truyền đến hệ thống của ABS và ABS mặc nhiên coi mọi yêu cầu qua phương thức giao dịch trực tuyến gửi đến ABS dưới định danh Khách hàng là do chính Khách hàng thực hiện dựa trên việc kiểm tra các thông tin nhận dạng khách hàng có sẵn trên hệ thống của ABS, mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch, thông tin nhận dạng khác mà Khách hàng phải bảo mật. Do đó, Khách hàng chịu rủi ro trong mọi trường hợp sử dụng bất hợp pháp hay can thiệp, đánh cắp mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch, thông tin khôi phục mật khẩu cũng như các thông tin nhận dạng khác mà Khách hàng phải bảo mật.
7. Việc xác nhận các thông tin nhận dạng Khách hàng như tên truy cập, mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch, thông tin khôi phục mật khẩu, thông tin nhận dạng khác, địa chỉ thư điện tử, số điện thoại... vì một lý do nào đó không thực hiện được dẫn đến lệnh giao dịch, yêu cầu của Khách hàng bị từ chối thực hiện hoặc bị bên thứ ba chiếm đoạt hay sử dụng bất hợp pháp, sau đó thực hiện các giao dịch ngoài ý muốn của Khách hàng trên tài khoản của Khách hàng.
8. Thông tin cần bảo mật liên quan đến Khách hàng, tài khoản của Khách hàng và giao dịch của Khách hàng bị lộ trong quá trình gửi và nhận thông tin tới và từ ABS.
9. Bảng giá chứng khoán hoặc các thông tin phản hồi về việc nhận lệnh giao dịch, thực hiện lệnh giao dịch, kết quả giao dịch trên trang thông tin điện tử có thể phát sinh lỗi, không chính xác hoặc bị trễ so thời gian thực có thể gây ảnh hưởng đến nhận thức và quyết định giao dịch của Khách hàng.

III. NGHĨA VỤ BẢO MẬT CỦA KHÁCH HÀNG

1. Để truy cập và sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến, mỗi Khách hàng sẽ sử dụng một nhận dạng riêng thông qua thông tin đăng nhập bao gồm tên đăng nhập (mã truy cập), mật khẩu (bao gồm mật khẩu truy cập và mật khẩu giao dịch).
2. Khách hàng thực hiện theo chỉ dẫn của ABS khi tự tạo lập mật khẩu truy cập, mật khẩu đặt lệnh, câu hỏi để thiết lập lại mật khẩu và các yếu tố định danh khác để nhận dạng Khách hàng. Khách hàng có thể thay đổi các mật khẩu bất kì lúc nào cũng như bất kì thay đổi nào bằng cách làm theo hướng dẫn của ABS.
3. Khách hàng phải tuân thủ các hướng dẫn và các quy định về bảo mật khi sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến. Khách hàng có trách nhiệm và tự chịu mọi rủi ro trong việc bảo mật mật khẩu, thông tin bảo mật để khôi phục mật khẩu của mình và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn chặn việc sử dụng trái phép mã truy cập, mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch, câu hỏi để thiết lập lại mật khẩu và các yếu tố định danh khác của Khách hàng. Khách hàng không tiết lộ mật khẩu, các thông tin cần bảo mật của mình với bất kỳ ai, kể cả nhân viên ABS.
4. Thực hiện đăng xuất khi không sử dụng hoặc khi rời khỏi thiết bị đầu cuối hoặc các thiết bị khác mà Khách hàng dùng để kết nối sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến.
5. Khách hàng phải thông báo cho ABS ngay để kịp thời xử lý khi phát hiện hoặc có nghi ngờ về việc mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch, thông tin bảo mật để thiết lập lại mật khẩu và các thông tin định danh cần bảo mật khác bị lộ, bị đánh cắp, bị sử dụng bởi người khác cũng như khi phát hiện bất kỳ sự kết nối sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến dưới danh nghĩa Khách hàng một cách trái phép.
6. Khách hàng tự chịu trách nhiệm đối với các rủi ro phát sinh từ hoặc có liên quan đến các chương trình máy tính hoặc máy tính cá nhân, đường truyền để kết nối sử dụng dịch vụ giao dịch trực tuyến.

ABS không chịu trách nhiệm nếu mật khẩu truy cập, mật khẩu giao dịch, thông tin định danh khác cần bảo mật của Khách hàng bị lộ trong bất cứ trường hợp nào. Trong trường hợp Quý khách hàng phát hiện có người không được ủy quyền sử dụng mật khẩu truy cập và đặt lệnh của mình, xin vui lòng thông báo ngay lập tức cho ABS để có biện pháp xử lý kịp thời.

Chúng tôi cam kết mang lại cho Quý khách hàng dịch vụ tốt nhất và giảm thiểu tối đa rủi ro có thể gặp phải về kỹ thuật. Trân trọng cảm ơn Quý khách hàng đã tin tưởng lựa chọn dịch vụ giao dịch trực tuyến tại Công ty.

TỔNG GIÁM ĐỐC ABS

(Đã ký)

NGUYỄN THANH HẢI

HƯỚNG DẪN GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN

Hướng dẫn Giao dịch qua Trung tâm phục vụ đa năng (ABS-Contact Center)

Bước 1: Khi có nhu cầu sử dụng dịch vụ Giao dịch qua điện thoại, Khách hàng ký Hợp đồng với Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình. Khách hàng sẽ được cấp mật khẩu giao dịch qua Tổng đài (mật khẩu giao dịch) lần đầu, mặc định là sáu (06) chữ số cuối của tài khoản khách hàng.

Bước 2: Khi có nhu cầu giao dịch, Khách hàng gọi đến số **1900545496** hoặc **(04) 38505260** – chọn nhánh 1 và cung cấp mật khẩu giao dịch qua Tổng đài cho điện thoại viên để thực hiện các giao dịch chứng khoán, tra cứu các thông tin tài khoản...

(Lưu ý: Khách hàng phải thực hiện đổi mật khẩu giao dịch lần đầu để bảo mật thông tin tài khoản bằng cách soạn tin nhắn theo cú pháp sau: ABS DMKTD [MATKHAUMOI] [SOTAIKHOAN] gửi tới số 6080, trong đó [MATKHAUMOI] bao gồm 6 chữ số)

Bước 3: Cuộc gọi của Khách hàng sẽ được chuyển đến điện thoại viên nhận lệnh. Khách hàng trực tiếp đọc lệnh cho điện thoại viên để điện thoại viên nhập lệnh vào hệ thống giao dịch của Công ty. Trước khi nhấn phím xác nhận, điện thoại viên phải xác nhận lại toàn bộ thông tin đặt lệnh với Khách hàng. Sau đó thông báo trạng thái lệnh đặt của Khách hàng: “Lệnh của Khách hàng đã được đưa vào hệ thống giao dịch của Công ty”. Điện thoại viên cũng thông báo ngay với Khách hàng về trường hợp đặt lệnh không hợp lệ, như: thiếu tiền đặt mua chứng khoán, thiếu chứng khoán đặt bán, sai bước giá, sai biên độ giá...

Trong suốt quá trình giao dịch qua tổng đài điện thoại, điện thoại viên và Khách hàng phải giữ máy từ khi bắt đầu cuộc gọi cho đến khi hoàn thành việc nhập lệnh vào hệ thống giao dịch của Công ty.

(Tất cả các cuộc điện thoại gọi đến hệ thống trên đều được ghi âm và lưu trữ theo quy định của UBCKNN)

Bước 4: Sau khi được nhập vào hệ thống giao dịch của Công ty, lệnh của Khách hàng sẽ được chuyển vào hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán.

Hướng dẫn Giao dịch trực tuyến qua Internet (ABS-Internet, ABS-Mobile, ABS-Web và ABS-Smartphone)

Bước 1: Khi có nhu cầu sử dụng dịch vụ Giao dịch trực tuyến qua Internet, Khách hàng ký Hợp đồng với Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình. Khách hàng sẽ được cấp Tên truy cập và mật khẩu truy cập tạm thời và được gửi vào Email đã đăng ký.

Bước 2: Khách hàng kiểm tra email để lấy thông tin đăng nhập. Hệ thống sẽ yêu cầu Khách hàng thay đổi mật khẩu đăng nhập ngay tại lần đăng nhập đầu tiên. Khách hàng tự đặt mật khẩu đăng nhập, mật khẩu giao dịch (mật khẩu để đặt lệnh sau khi đã đăng nhập) theo hướng dẫn trên màn hình và tự nhớ, bảo vệ mật khẩu của mình.

Bước 3: Khi có nhu cầu giao dịch, Khách hàng đăng nhập vào hệ thống. Khách hàng phải nhập mật khẩu đăng nhập để hệ thống kiểm tra. Sau đó Khách hàng có thể tiến hành giao dịch. Để đặt lệnh Mua/Bán chứng khoán, Khách hàng tiến hành như sau:

Vào Tab bảng giá HOSE hoặc HNX nơi có chứng khoán muốn giao dịch. Kích chuột vào mã chứng khoán muốn giao dịch.

Chọn Mua/Bán, nhập giá và khối lượng giao dịch. Khách hàng sau đó phải nhập mật khẩu giao dịch để xác nhận lại lệnh Mua/Bán.

Một thông báo xác nhận lệnh sẽ xuất hiện, kích vào nút “Confirm” để xác nhận lại việc Mua/Bán hoặc nút “Cancel” để hủy lệnh này.

Bước 4: Sau khi được nhập vào hệ thống giao dịch của Công ty, lệnh của Khách hàng sẽ được chuyển vào hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch chứng khoán.

CÁC HƯỚNG DẪN KHÁC

1. Ngay sau khi lệnh của Khách hàng được khớp, Khách hàng sẽ được nhận thông báo thông qua hệ thống tin nhắn SMS vào số điện thoại mà Khách hàng đăng ký. Để đăng ký nhận tin nhắn báo khớp lệnh qua điện thoại di động, Khách hàng soạn tin “ABS DK” gửi 6080.
2. Khi muốn ngừng các kênh giao dịch trực tuyến hoặc khi Khách hàng muốn thay đổi số điện thoại/ địa chỉ email giao dịch, Khách hàng có thể đến bất cứ điểm giao dịch nào của ABS để làm thủ tục.
3. Nhằm hoàn thiện hệ thống, tạo thuận lợi cho Khách hàng cũng như các tính năng an toàn, trong tương lai, ABS có thể điều chỉnh các hướng dẫn đăng nhập, giao dịch trực tuyến hoặc phát triển và cung cấp cho Khách hàng các phương thức giao dịch trực tuyến mới. Các điều kiện sử dụng và hướng dẫn giao dịch trực tuyến được ABS cập nhật, thông báo tới Khách hàng hoặc công bố trước khi áp dụng trên website của ABS tại địa chỉ www.abs.vn
4. Để biết thêm thông tin chi tiết và nhận được sự hướng dẫn, Khách hàng có thể truy cập vào website: www.abs.vn để tìm hiểu hoặc gặp nhân viên tại các điểm giao dịch của ABS trên toàn quốc để nhận được sự hướng dẫn hoặc gọi điện đến số **1900545496** hoặc **(04) 38505260** – nhánh số 5 để được hướng dẫn.