

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự Do - Hạnh Phúc

HỢP ĐỒNG TÀI TRỢ GIAO DỊCH KÝ QUỸ CHỨNG KHOÁN

Số:...../HĐKQ/APECS

- Căn cứ bộ luật Dân sự ban hành ngày 24 tháng 11 năm 2015;
- Căn cứ Luật chứng khoán 2019 và các thông tư hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ các văn bản pháp luật hiện hành.

Hợp đồng cung cấp hạn mức tài trợ giao dịch ký quỹ chứng khoán kèm đảm bảo tiền vay này (Sau đây được gọi là “**Hợp Đồng**”) được lập ngày/...../..... giữa các bên sau đây:

A. TÊN KHÁCH HÀNG/NHÀ ĐẦU TƯ

Họ và Tên chủ tài khoản (Ông/Bà):.....

Số CMND:.....Cấp ngàyTại.....

Địa chỉ thường trú:.....

Địa chỉ liên lạc:

Số tài khoản giao dịch chứng khoán:tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Châu Á Thái Bình Dương.

Điện thoại:.....Email:.....

Họ và tên người nhận ủy quyền giao dịch:

Số CMND:.....Cấp ngàyTại.....

Địa chỉ thường trú:.....

Điện thoại:.....Email:.....

Số tài khoản giao dịch chứng khoán:tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Châu Á Thái Bình Dương.

Hoặc

Tên tổ chức:

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép, chứng nhận khác theo quy định của pháp luật số:

.....doCấp ngàyTại

Địa chỉ:.....

Điện thoại:Fax.....Email:.....

Do Ông/Bà.....Chức vụ:làm đại diện.

(Theo Giấy ủy quyền số:Ngày))

Số tài khoản giao dịch chứng khoán:tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Châu Á Thái Bình Dương.

(Sau đây được gọi là “Khách hàng”)

B. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN CHÂU Á THÁI BÌNH DƯƠNG – APECS

Giấy ĐKKD số: 37/QĐ – UBCK do ủy ban chứng khoán Nhà Nước cấp ngày 21/12/2006

Trụ sở: Tầng 03, tòa nhà Grand plaza 117 Trần Duy Hưng, Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội

Điện thoại: 024 3573 0200 - Fax: 024.3577 1966

Tài khoản số : 122.10.00.02328.65 Tại Ngân hàng Đầu tư và PT Việt Nam – BIDV CN Hà Thành

Đại diện theo pháp luật: Ông **Nguyễn Đỗ Lăng** – Chức vụ: Tổng Giám Đốc

Ủy quyền: Ông/Bà..... - Chức vụ:
theo Giấy uỷ quyền số:

(Sau đây gọi là “APECS”)

Khách hàng và APECS cùng thỏa thuận ký Hợp đồng này với các điều khoản và điều kiện như sau:

Điều 1: Giải thích từ ngữ

Trong Hợp đồng này, các từ hoặc cụm từ dưới đây sẽ được hiểu theo một nghĩa thống nhất như sau:

1.1. “**Tài khoản giao dịch ký quỹ - TKKQ**” là tài khoản do **APECS** mở cho **Khách hàng** trên cơ sở Hợp đồng giao dịch ký quỹ, để ghi nhận các giao dịch vay mua chứng khoán.

1.2. “**Danh mục**” là danh mục chứng khoán của **Khách hàng** có trong tài khoản **Khách hàng** (là số dư chứng khoán) tại APECS mà khách hàng được phép mua và APECS nhận làm tài sản đảm bảo.

1.3. “**Tài sản đảm bảo – TSDB**” là toàn bộ tài sản có trong Tài khoản Giao dịch ký quỹ của **Khách hàng** bao gồm: tiền mặt; chứng khoán hiện có hoặc đang chờ về; cổ tức đang chờ về; quyền mua cổ phiếu/trái phiếu...

1.4. “**Tổng dư nợ vay**” là tổng dư nợ (gốc, lãi, phí) mà **Khách hàng** đã vay của **APECS** để giao dịch ký quỹ vay mua chứng khoán, được thể hiện bằng số dư âm tiền trên tài khoản của Khách hàng.

1.5. “**Hạn mức tài trợ - HMTT**” là hạn mức cho vay tối đa đối với từng **Khách hàng** do **APECS** quy định, và được áp dụng đối với mỗi **Khách hàng** khác nhau.

1.6. “**Gọi ký quỹ duy trì**” là việc gọi nộp tiền của APECS vào bất kỳ thời điểm nào khi tài sản của Khách hàng bị sụt giảm (có thể do các nguyên nhân từ tổ chức phát hành: trả cổ tức, phát hành thêm, thưởng cổ phiếu, chốt quyền...) hoặc do lệnh mua vượt giá trị được phép vay theo quy định của Hợp đồng này, ngay lập tức Khách hàng phải ký quỹ thêm tiền hoặc bán bớt chứng khoán để đảm bảo tỷ lệ ký quỹ ban đầu hay duy trì tối thiểu. Nếu Khách hàng không đáp ứng được điều này trong thời hạn theo quy định về gọi ký quỹ duy trì hoặc thông báo (được quy định tại điều 12) của APECS gửi cho Khách hàng thì chứng khoán có trong tài khoản của Khách hàng sẽ bị thanh lý. Việc gọi ký quỹ duy trì qua hình thức thông báo quy định tại Điều 11 của Hợp đồng này.

Điều 2 : Giao dịch ký quỹ

APECS, ngay sau khi ký hợp đồng, mở tài khoản giao dịch và nhận ký quỹ ban đầu của Khách hàng theo quy định tại hợp đồng, sẽ cam kết thay mặt Khách hàng thực hiện các nghĩa vụ thanh toán đối với giao dịch chứng khoán do Khách hàng thực hiện và được APECS chấp nhận phù hợp với các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng. Khách hàng, tại đây, đồng ý và ủy quyền APECS thay mặt Khách hàng thực hiện các nghĩa vụ thanh toán này.

Điều 3 : Mở tài khoản

3.1 Mở và sử dụng tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán:

Để thực hiện các giao dịch ký quỹ chứng khoán với **APECS** và được cấp HMTT theo đúng quy định của hợp đồng này, Khách hàng phải duy trì đúng/đầy đủ tài khoản giao dịch ký quỹ tại APECS số

- Là tài khoản chuyên dùng để giao dịch chứng khoán, thực hiện các giao dịch mua/ bán chứng khoán, phí, chi phí khác (nếu có) liên quan đến việc mua bán chứng khoán với APEC và các giao dịch khác theo quy định tại Hợp đồng này;

- Tài khoản này không được phép: chuyển khoản tiền/rút tiền, chuyển khoản/cho tặng chứng khoán, cầm cố chứng khoán khi đang còn nợ tiền của APECS, trừ trường hợp APECS cho phép bằng văn bản.

3.2. Quản lý tài khoản

Bằng hợp đồng này Khách hàng ủy quyền cho APECS:

- Ủy quyền này không được hủy ngang cho đến khi Khách hàng hoàn thành nghĩa vụ cho APECS và chính thức thanh lý Hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ;
- Cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản theo quy định của pháp luật;
- Hai bên cùng thống nhất xử lý TSDB để thu hồi nợ khi Khách hàng vi phạm hợp đồng này;
- Thay mặt Khách hàng xử lý TSDB để thu hồi nợ, các chi phí phát sinh liên quan và bất cứ nghĩa vụ tài chính nào cho APECS khi khách hàng vi phạm quy định Hợp đồng.
- Thay mặt Khách hàng trích nộp các khoản thuế theo quy định của pháp luật, giữ lại chứng khoán/tiền của Khách hàng để thực hiện nộp thuế;

Điều 4: Điều kiện được phép vay giao dịch ký quỹ

Khách hàng được phép giao dịch ký quỹ sau khi đã ký hợp đồng này với APECS và đáp ứng các điều kiện sau đây:

- Khách hàng đáp ứng các điều kiện theo quy định của về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
- Khách hàng phải duy trì 1 khoản ký quỹ ban đầu tối thiểu theo quy định của APECS (giá trị tài sản đảm bảo, loại tài sản đảm bảo,...) theo Phụ lục của Hợp đồng này. Ký quỹ ban đầu và quy định về bảo đảm tiền vay có thể thay đổi theo từng thời kỳ theo các quyết định của APECS.
- Chứng khoán Khách hàng mua nằm trong Danh mục của APECS cho phép giao dịch ký quỹ.
- Các điều kiện và thông báo khác của APECS.

Điều 5: Cho vay

5.1. Nguyên tắc cho vay:

- Khách hàng có thể được cho vay trong hạn mức tài trợ (HMTT) một hoặc nhiều lần để thực hiện các giao dịch mua/bán chứng khoán. Trong thời hạn HMTT, Khách hàng có thể trả nợ vay và tiếp tục vay lại nhưng tổng dư nợ của các khoản giải ngân tại mọi thời điểm không vượt quá giá trị HMTT nêu tại Phụ lục của Hợp đồng này.
- Trong trường hợp Khách hàng giao dịch vượt hạn mức tài trợ hoặc vượt quá TSDB thì Khách hàng phải ký quỹ thanh toán phần vượt ngay trong ngày. Nếu phần vượt HMTT nằm trong TSDB thì Khách hàng có thể đề nghị APECS nâng HMTT nếu được chấp thuận thì Khách hàng không phải ký quỹ phần vượt.
- Trong thời hạn hiệu lực của hạn mức nếu Khách hàng không đủ số dư tiền/chứng khoán trên tài khoản để thực hiện các giao dịch mua/bán chứng khoán đã được giao dịch trong ngày với APECS (bao gồm cả phí giao dịch), Khách hàng ủy quyền và yêu cầu APECS tự động giải ngân tiền vay theo nguyên tắc dưới đây:
 - + Căn cứ vào phiếu yêu cầu mua/bán chứng khoán của Khách hàng trên phiếu lệnh và các giao dịch bằng điện tử khác mà APECS chấp nhận và giao dịch thành công, APECS chuyển tiền giải ngân vào tài khoản của Khách hàng được thể hiện bằng bút toán âm tiền trên tài khoản của Khách hàng.

Đồng thời khách hàng theo đây ủy quyền cho APECS thực hiện việc giải ngân từ Tài khoản của APECS vào Tài khoản của Khách hàng mở tại APECS để thanh toán các giao dịch mua/bán chứng khoán và là bằng chứng yêu cầu thanh toán cho các giao dịch mua/bán chứng khoán và là bằng chứng cho việc APECS đã giải ngân để thanh toán cho APECS theo yêu cầu của khách hàng.

- + Khách hàng đương nhiên nhận nợ vay và các khoản được giải ngân theo quy định trên đây và Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số tiền APECS đã giải ngân để thanh toán cho APECS theo quy định. Khoản nợ được thể hiện bằng bút toán âm tiền lũy kế trên tài khoản của Khách hàng;

Khách hàng theo đây ủy quyền cho APECS lập văn bản xác nhận khoản nợ vay đối với các khoản giải ngân trong ngày của khách hàng và được APECS lưu trong hồ sơ khách hàng. Khách hàng đương nhiên nhận nợ đối với số tiền vay được ghi trên văn bản xác nhận nợ do APECS lập mà không cần thêm bất cứ văn bản nào về việc xác nhận nợ của khách hàng.

5.2. Phương thức giải ngân

- Khi lệnh mua chứng khoán của Khách hàng được khớp, Khách hàng ủy quyền cho APECS thay mặt Khách hàng tự động giải ngân số tiền vay bằng cách thể hiện bút toán ghi âm số tiền (giá trị tiền VNĐ để mua chứng khoán) trên tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng;
- Khách hàng cam kết đã hiểu, đồng ý và không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào đối với APECS về nguyên tắc, phương thức, thủ tục giải ngân và nhận nợ theo quy định này.

Điều 6: Trả nợ gốc, lãi vay

6.1. Trả nợ gốc

- Khách hàng có thể bán chứng khoán hoặc nộp thêm tiền vào tài khoản, hoặc nếu Khách hàng vi phạm Điều 4 của Hợp đồng này thì APECS sẽ thanh ký TSDB để thu hồi khoản nợ gốc.
- Khách hàng ủy quyền cho APECS tự động tính toán, xác định lãi và trích, rút tiền trên các tài khoản của Khách hàng để thu nợ lãi đến hạn.

6.2. Nếu hết hạn hiệu lực của HMTT, APECS và Khách hàng thỏa thuận về việc cấp hạn mức tài trợ mới, trong trường hợp này Khách hàng phải thanh toán toàn bộ dư nợ của hạn mức theo Hợp đồng này trước khi cấp hạn mức mới hoặc APECS sẽ chuyển toàn bộ dư nợ của Hợp đồng này vào hợp đồng hạn mức mới.

6.3. Chuyển nợ quá hạn

- Các trường hợp chuyển nợ quá hạn: APECS thực hiện chuyển khoản nợ gốc không thanh toán đúng hạn sang nợ quá hạn khi Khách hàng không thanh toán các khoản nợ gốc theo đúng thời hạn quy định tại Hợp đồng này. Thời điểm chuyển quá hạn sẽ áp dụng lãi suất quá hạn.
- Thời điểm chuyển nợ quá hạn là ngày liền sau: một (01) ngày làm việc đến hạn thanh toán nợ gốc hoặc ngày khách hàng phải thanh toán khi được yêu cầu trả nợ trước thời hạn của APECS, mà khách hàng không thực hiện thanh toán.

Điều 7: Thế chấp chứng khoán

Khách hàng thế chấp chứng khoán và đồng ý đã cầm cố ngay lập tức toàn bộ số chứng khoán có trong tài khoản của Khách hàng vào bất kỳ thời điểm nào để làm TSDB hoàn trả và thanh toán các khoản vay, các khoản lãi vay và các khoản phải trả khác của Khách hàng đối với APECS theo hợp đồng này.

Điều 8: Quyền và nghĩa vụ của các bên

8.1. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

8.1.1 Quyền của Khách hàng

- Yêu cầu APECS thực hiện cấp HMTT theo đúng các nội dung quy định trong hợp đồng này.
- Chấm dứt hợp đồng trước thời hạn với điều kiện đã thanh toán mọi khoản nợ với APECS

8.1.2 Nghĩa vụ của Khách hàng

- Cung cấp đầy đủ, trung thực các thông tin, tài liệu liên quan đến việc vay vốn và chịu trách nhiệm về tính chính xác của các thông tin, tài liệu đã cung cấp; đồng thời tạo mọi điều kiện thuận lợi và không làm bất cứ điều gì khó khăn trở ngại trong trường hợp APECS phải xử lý TSDB theo quy định tại Phụ lục của Hợp đồng;
- Nhận nợ vô điều kiện với các khoản tiền vay được APECS tự động giải ngân trên tài khoản Khách hàng (Không cần có chữ ký của Khách hàng) để thanh toán cho các giao dịch đã thành công trong ngày tại APECS;
- Trong trường hợp APECS đồng ý cho Khách hàng được phép rút/chuyển khoản tiền trên TKKQ của Khách hàng, Khách hàng cam kết nhận nợ vô điều kiện đối với khoản nợ này, và khoản nợ này cũng được xem là khoản vay của Khách hàng và được cộng vào thành dư nợ lũy kế;
- Chủ động theo dõi biến động giá chứng khoán trên thị trường hàng ngày, chủ động bổ sung TSDB, trả bớt nợ vay, yêu cầu APECS xử lý một phần hoặc toàn bộ TSDB để đảm bảo duy trì tỷ lệ tài trợ (Rtt) luôn đạt tỷ lệ quy định của APECS;
- Trong thời gian cầm cố TSDB, không được phép chuyển nhượng, không được cầm cố TSDB cho bên thứ ba, không chuyển giao cho tặng chứng khoán, không rút tiền gốc, lãi, không thực hiện bất cứ quyền nào phát sinh từ TSDB không đúng với các thỏa thuận tại Hợp đồng này, không xâm phạm đến TSDB hoặc sử dụng các biện pháp khác để rút tiền từ TSDB không đúng với các thỏa thuận tại Hợp đồng này;
- Bổ sung TSDB theo quy định của APECS trong trường hợp TSDB của Khách hàng bị giảm sút giá trị theo đánh giá của APECS;
- Trả nợ (gốc và lãi), phí, chi phí, thuế và các khoản đến hạn khác (nếu có) đầy đủ cho APECS hoặc Bên nhận chuyển nhượng. Trường hợp không trả nợ gốc, lãi vay và phí, chi phí, thuế đúng hạn, khách hàng phải trả lãi cho số tiền chậm thanh toán theo lãi suất quá hạn theo đúng quy định tại Hợp đồng này;
- Số tiền thu được từ việc xử lý tài sản đảm bảo sau khi đã thanh toán xong các khoản nêu tại Điều 6 nêu trên, nếu thừa sẽ được trả lại cho Khách hàng, nếu thiếu thì Khách hàng vẫn phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ trả nợ số tiền còn lại theo quy định và APECS có quyền bán bất kỳ chứng khoán nào thuộc tài khoản đối ứng của Khách hàng mà không thuộc diện trong tài sản đảm bảo theo phương thức được quy định điểm 3.4 của Phụ lục Hợp đồng này.
- Cam kết vô điều kiện cùng mọi nguồn thu và tài sản của Khách hàng để trả đủ nợ gốc và tiền lãi vay, phí, chi phí, thuế và các khoản nợ đến hạn khác (nếu có) cho APECS hoặc bên nhận chuyển nhượng; đồng thời đồng ý để APECS tự động phong tỏa tài khoản và trích tài khoản của Khách hàng mở tại APECS để trích tiền thu hồi các khoản nợ gốc, lãi, phí, phạt, bồi thường thiệt hại cho APECS;
- Ủy quyền cho APECS toàn quyền xử lý TSDB để thu hồi nợ cho APECS khi tỷ lệ tài trợ (Rtt) bằng hoặc lớn hơn Tỷ lệ xử lý. APECS có quyền phối hợp hoặc ủy quyền lại cho bên thứ ba thay mặt APECS xử lý TSDB.
- Bồi thường cho APECS tất cả các thiệt hại nếu thiệt hại đó là do Khách hàng gây nên
- Tự chịu trách nhiệm về các khoản thuế và nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật

8.1.3 Cam kết của Khách hàng

- Thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo hợp đồng này, các văn bản, cam kết vay vốn liên quan theo quy định của pháp luật;
- Khách hàng đã đọc và thông hiểu quy định về giao dịch ký quỹ quy định tại Hợp đồng và Phụ lục hợp đồng này;
- Khách hàng có đủ thẩm quyền cần thiết để ký kết hợp đồng và tuân thủ và thực hiện các nghĩa vụ được quy định tại hợp đồng này;
- Khách hàng phải tuân thủ và thực hiện đúng, đầy đủ các điều khoản và điều kiện quy định tại Hợp đồng này;
- Trường hợp xảy ra tranh chấp giữa Khách hàng và bên nhận ủy quyền giao dịch của Khách hàng, Khách hàng và bên nhận ủy quyền cam kết và đảm bảo không yêu cầu APECS phải tham gia vào quá trình giải quyết tranh chấp dù trong bất kỳ trường hợp nào. Nếu APECS phải tham gia theo yêu cầu của Tòa án thì Khách hàng và bên nhận ủy quyền sẽ liên đới chịu các tổn phí của APECS để tham gia.

8.2. Quyền và nghĩa vụ của APECS

8.2.1. Quyền của APECS

- Từ chối giải ngân nếu Khách hàng không đáp ứng đủ các điều kiện giải ngân, điều kiện về TSDB, các tỷ lệ ký quỹ và hoặc các điều kiện khác theo quy định của Hợp đồng này;
- Được quyền cấp hệ số cho vay đối với các Khách hàng của APECS;
- Xác định lại, điều chỉnh và/hoặc chấm dứt hiệu lực HMTT đã cấp cho Khách hàng;
- Đơn phương xác định lại, điều chỉnh lại các tỷ lệ cho vay đối với bất kỳ loại chứng khoán nào mà không cần phải thông báo trước;
- Đơn phương thay đổi lãi suất cho vay, thay đổi cách thức tính lãi theo Phụ lục của Hợp đồng mà không phải thông báo trước;
- Tự động ghi nợ, ghi có đối với các tài khoản của Khách hàng tại APECS: chuyển tiền thanh toán cho các giao dịch mua, bán, thanh toán phí của Khách hàng tại APECS để thực hiện các giao dịch theo Hợp đồng này. Tự động đóng tài khoản Giao dịch ký quỹ khi khách hàng không thực hiện các giao dịch theo hợp đồng này trong thời hạn của HMTT hoặc hết thời hạn của HMTT mà khách hàng không được cấp HMTT mới;
- Thực hiện các giao dịch khác theo ủy quyền của Khách hàng và/hoặc thỏa thuận khác tại Hợp đồng này;
- Khi các khoản vay của Khách hàng đến hạn trả nợ hoặc phải trả nợ trước hạn theo quy định tại hợp đồng, APECS được quyền tự động trích tài khoản của Khách hàng và APECS hoặc bất kỳ tài khoản được ủy quyền giao dịch nào của Khách hàng;
- Được quyền yêu cầu Khách hàng sử dụng mọi tài sản và nguồn thu khác của Khách hàng để trả nợ gốc và lãi trong trường hợp TSDB hoặc bảo lãnh không đủ để trả nợ gốc và lại cho APECS;
- Được quyền xử lý TSDB theo quy định tại Hợp đồng này, yêu cầu Khách hàng thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho APECS;
- Được quyền thu hồi nợ trước hạn khi xảy ra các sự kiện quy định tại Điều 10 Hợp đồng này;
- Không cần sự chấp thuận của Khách hàng, APECS được toàn quyền chuyển giao hoặc chuyển nhượng cho bên thứ 3 (gọi tắt là bên nhận chuyển nhượng) thực hiện toàn bộ hoặc một phần các quyền lợi và nghĩa vụ của APECS theo quy định trong bản hợp đồng này và các hợp đồng, phụ lục,

bổ sung, sửa đổi kèm theo bao gồm quyền đòi các khoản nợ gốc, thụ hưởng tiền lãi phát sinh, nợ quá hạn, nợ lãi quá hạn và chi phí khác (nếu có). Trong trường hợp này, APECS có nghĩa vụ phải thông báo cho Khách hàng bằng văn bản;

- Trong trường hợp APECS đã xử lý tài sản đảm bảo theo điểm 3.4 nhưng không đủ thu nợ gốc, lãi vay và các chi phí khác, APECS có quyền yêu cầu khách hàng trả số nợ còn thiếu và khởi kiện khách hàng để truy đòi số nợ còn thiếu.
- Được quyền thu phí liên quan đến việc cho vay và/hoặc các khoản phí khác theo APECS quy định trong từng thời kỳ phù hợp với pháp luật và thỏa thuận tại Hợp đồng này;
- APECS có quyền gửi nội dung Thông báo liên quan đến TKKQ cho chính chủ tài khoản và/hoặc người nhận ủy quyền giao dịch.

8.2.2. Nghĩa vụ của APECS

Giải ngân cho Khách hàng các khoản nằm trong HMTT theo đúng quy định của Hợp đồng này. Thực hiện đúng thỏa thuận trong Hợp đồng này, Phụ lục Hợp đồng, văn bản thỏa thuận về việc sửa đổi, bổ sung Hợp đồng và tài liệu kèm theo (nếu có).

Điều 9: Vi phạm Hợp đồng

Trường hợp Khách hàng vi phạm bất kỳ điều khoản và điều kiện nào của Hợp đồng này, APECS có quyền chấm dứt ngay lập tức Hợp đồng này. Tuy nhiên, APECS có thể, tùy theo quyết định của riêng mình, lựa chọn phương án gửi thông báo cho Khách hàng về thời hạn thực hiện sửa chữa vi phạm. Thời hạn yêu cầu sửa chữa vi phạm quy định tại Điều này có thể được gia hạn tùy vào quyết định của APECS.

Điều 10: Hiệu lực của Hợp đồng

10.1. Thời hạn có hiệu lực của Hợp đồng là kể từ ngày đại diện hợp pháp của hai Bên ký vào hợp đồng này.

10.2. Hợp đồng này chấm dứt trong các trường hợp sau:

- Hai Bên có thỏa thuận bằng văn bản về việc cùng chấm dứt Hợp đồng;
- Khi xảy ra vi phạm quy định tại Điều 9 hoặc khi Khách hàng không thực hiện sửa chữa vi phạm trong thời hạn thông báo;
- Hết thời hạn cung cấp HMTT theo quy định tại Phụ lục Hợp đồng này và Khách hàng thanh toán đầy đủ nợ gốc, lãi vay, phí, và chi phí khác (nếu có) của các khoản vay của Khách hàng với APECS;
- Do quy định của luật pháp hiện hành hoặc quyết định của Cơ quan nhà nước xác định thỏa thuận của các Bên trong Hợp đồng này không được phép tiến hành;
- Có dấu hiệu Khách hàng bị phá sản, tịch thu Giấy đăng ký kinh doanh và/hoặc các khó khăn lớn về tài chính dẫn đến hoạt động kinh doanh bị ảnh hưởng nghiêm trọng; hoặc
- Khách hàng vi phạm quy định về tỷ lệ duy trì quy định tại Phụ lục Hợp đồng mà không sửa chữa vi phạm trong vòng 03 (ba) ngày kể từ ngày nhận được thông báo của APECS;
- Khi xảy ra các trường hợp tại điểm trên đây của Điều này thì bằng văn bản thông báo cho Khách hàng trước ba (03) ngày, APECS có quyền chủ động chấm dứt Hợp đồng mà không phải bồi thường bất kỳ thiệt hại gì cho Khách hàng;
- Không bị ảnh hưởng bởi việc Hợp đồng chấm dứt trước thời hạn, tất cả các nghĩa vụ còn lại của Khách hàng đối với APECS theo Hợp đồng sẽ được bảo lưu và sẽ chỉ được xem như hoàn thành khi Khách hàng thực hiện tất cả các nghĩa vụ đó với APECS.

Trường hợp Hợp đồng bị chấm dứt vì bất kỳ lý do gì, các bên có nghĩa vụ thanh lý Hợp đồng để ghi nhận quyền và nghĩa vụ còn lại của các Bên, trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày thông báo.

Điều 11: Thông báo

- Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, các thông báo được xem là hợp lệ nếu đã được gửi cho phía bên kia bằng thư chuyển phát nhanh, điện thoại, tin nhắn (sms), fax, hoặc email **theo các thông tin của mỗi bên đã nêu tại Hợp đồng này**. Thông báo được xem là đã nhận tại thời điểm: ký nhận đối với thư chuyển phát nhanh, báo cáo đã fax thành công hoặc gửi thành công tin nhắn (sms), lưu ghi âm đối với điện thoại, gửi email thành công.

- Nếu một bên thay đổi thông tin nhận thông báo thì bên đó phải cung cấp ngay cho phía bên kia. Nếu bên nhận thông báo không cung cấp kịp thời thông tin nhận thông báo dẫn tới thông báo bị thất lạc thì lỗi hoàn toàn thuộc về bên nhận thông báo.

- Thông tin liên lạc của Bên nhận Thông báo (Chủ tài khoản/Người nhận ủy quyền):

Tên cá nhân/Tên tổ chức nhận:.....

Điều 12: Thực hiện Hợp đồng và Giải quyết tranh chấp

- Hai Bên cam kết cùng thực hiện nghiêm túc các thỏa thuận và điều khoản của Hợp đồng này. Trong quá trình thực hiện, nếu một Bên phát sinh vướng mắc, khó khăn phải thông báo cho Bên kia để kịp thời giải quyết.

- Nếu tranh chấp xảy ra mà hai Bên không thể giải quyết được, các Bên thống nhất sẽ đưa vấn đề tranh chấp lên Tòa án có thẩm quyền để giải quyết, và Án phí sẽ do Bên thua kiện chịu.

- Hợp đồng này được lập thành 02 (hai) bản bằng tiếng Việt có giá trị pháp lý như nhau. Khách hàng giữ 01 (một) bản, APECS giữ 01 (một) bản để làm bằng chứng và cùng thực hiện./.

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG

Đã đọc và đồng ý với các nội dung của Hợp đồng

ĐẠI DIỆN APECS

BÊN NHẬN ỦY QUYỀN GIAO DỊCH (nếu có)

Đã đọc và đồng ý với các nội dung của Hợp đồng

PHỤ LỤC HỢP ĐỒNG

Cách tính lãi - Tỷ lệ duy trì - Đảm bảo khoản vay

(Kèm theo Hợp đồng Tài trợ Giao dịch ký quỹ chứng khoán kí ngày tháng năm 20.....)

Phụ lục này là một phần không tách rời của Hợp đồng nhằm quy định cụ thể về cách tính lãi, nguyên tắc tính toán các tỷ lệ ký quỹ duy trì giao dịch, xử lý và đảm bảo khoản vay theo quy định tại Hợp đồng.

1. Cách tính lãi, hạn mức tài trợ, lãi suất:

1.1. Tiền lãi sẽ được tính trên cơ sở dư nợ thực tế/lũy kế(Dn) và thời gian vay thực tế(Tv). Tiền vay được tính theo ngày,.

$$Lv(\text{Lãi vay}) = Dn \times Tv \times Ls.$$

Ls: là lãi suất cho vay thông thường do APECS quy định theo từng thời điểm.

1.2. Tiền lãi vay đến hạn phải trả chưa thanh toán sẽ được cộng dồn vào thành khoản dư nợ lũy kế của Khách hàng và lãi vay sẽ được tính trên dư nợ lũy kế.

1.3. Mỗi khoản vay sẽ được áp dụng Lãi suất cho vay thông thường trong khoảng thời gian vay T (ngày) được APECS quy định theo từng thời điểm. APECS bảo lưu quyền thay đổi thời gian cho vay (T) vào bất kỳ thời điểm nào trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng này. Các khoản vay quá hạn T (ngày) phải chịu lãi suất cho vay quá hạn (Lqh). Lãi suất cho vay quá hạn có thể được APECS thay đổi theo từng thời điểm nhưng tối đa không quá 150% Ls.

1.4. APECS được quyền thay đổi HMTT theo từng thời điểm và thông báo cho khách hàng trước 3 ngày.

1.5. Cách tính lãi trên đây hoàn toàn do APECS quy định mà không cần phải có nghĩa vụ thông báo với Khách hàng.

2. Nguyên tắc tính toán và các tỷ lệ.

2.1. Nguyên tắc tính toán khi thực hiện giao dịch ký quỹ:

2.1.1 *Tài sản hiện hành (TSHH)*: Là giá trị tiền và chứng khoán hiện hành trên tài khoản giao dịch ký quỹ của khách hàng (TKKQ) và được tính theo công thức:

$$TSHH = \sum(\text{Số lượng chứng khoán} \times \text{Giá tham chiếu} \times \text{tỷ lệ định giá}) + \text{số dư tiền}$$

Trong đó:

- Số lượng chứng khoán (SLCK) bao gồm: Chứng khoán hiện có và chứng khoán mua chờ về
- Số dư tiền (trừ các khoản phí): là số dư tiền hiện có và tiền bán chứng khoán chờ về
- Giá tham chiếu (TC): là giá tham chiếu đầu ngày hoặc giá đóng cửa phiên giao dịch gần nhất.
- Tỷ lệ định giá: Là tỷ lệ phần trăm (%) định giá đối với mỗi loại chứng khoán do APECS quy định, tỷ lệ này có thể được thay đổi bất kỳ mà không cần báo trước.

2.1.2 *Tài sản thực có (TSC)*: Là giá trị tiền và chứng khoán thực có trên TKKQ và được tính theo công thức:

$$TSC = TSHH - \text{dư nợ lũy kế}(Dn)$$

2.1.3 *Tỷ lệ tài trợ (Rtt)*: Là tỷ lệ (%) của dư nợ lũy kế(Dn) trên giá trị tài sản thực có của khách hàng tại thời điểm giao dịch hoặc thời điểm cần xác định tỷ lệ. Rtt do APECS quy định, tỷ lệ này có thể được APECS thay đổi bất kỳ mà không cần báo trước. Khách hàng phải đảm bảo một khoản

tiền/chứng khoán gửi trên tài khoản để ký kỹ tại APECS theo đúng tỷ lệ trước khi giao dịch, giải ngân khoản vay tại bất kỳ thời điểm nào theo quy định của APECS. Rtt được xác định theo công thức sau:

$$Rtt = [\text{dự nợ lũy kế(Dn)} / \text{TSC}] \times 100\%$$

2.1.4. Tổng giá trị vay (TV): Là tổng số tiền tối đa mà nhà đầu tư được vay để giao dịch và được tính theo công thức:

$$TV = \text{Giá trị nhỏ nhất [HMTT, TSC x Rtt]}$$

2.1.5. Sức mua(BP): Là số tiền tối đa mà khách hàng có thể mua chứng khoán trong ngày

$$BP = \text{Số dư tiền} + \text{TSCxRtt} - \text{dự nợ lũy kế(Dn)}$$

2.2. Các tỷ lệ duy trì trên tài khoản ký quỹ.

2.2.1. Nguyên tắc xác định tỷ lệ

Việc xác định các yếu tố để tính giá trị tài sản và tỷ lệ theo quy định của hợp đồng này được xác định trên cơ sở đã trừ đi các khoản phí khách hàng phải trả cho APECS

2.2.2. Các Tỷ lệ duy trì và xử lý trên tài khoản giao dịch ký quỹ.

- **Tỷ lệ an toàn tài khoản:** Khi $Rtt \leq 67\%$: Tài khoản khách hàng ở trạng thái đảm bảo an toàn theo quy định.
- **Tỷ lệ gọi duy trì:** Trường hợp giá chứng khoán giảm làm Rtt thay đổi: $67\% < Rtt < 150\%$: Khách hàng có nghĩa vụ trả bớt nợ hoặc phải bổ sung tài sản đảm bảo. Nếu không trả bớt nợ vay Tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng có thể bị thanh lý TSĐB.
- **Tỷ lệ xử lý:** Trường hợp giá chứng khoán giảm làm thay đổi Rtt: $150\% \leq Rtt$, APECS có quyền thanh lý một phần hoặc toàn bộ tài sản đảm bảo (TSĐB) và thực hiện các nghĩa vụ theo quy định của Hợp đồng này, chấm dứt cho vay và thu nợ trước hạn một phần hoặc các khoản vay chưa thanh toán của khách hàng.
- APECS không có trách nhiệm phải thông báo cho khách hàng thời điểm Tỷ lệ tài trợ (Rtt) của khách hàng lớn hơn hoặc bằng Tỷ lệ xử lý. Ngoài ra, APECS có quyền nhưng không có nghĩa vụ phải xử lý ngay khi Tỷ lệ tài trợ (Rtt) bằng hoặc lớn hơn Tỷ lệ xử lý. Trong trường hợp APECS không xử lý ngay khách hàng cũng không có quyền khiếu nại APECS về thời điểm xử lý tài sản đảm bảo.

3. Đảm bảo khoản vay

3.1. Nghĩa vụ được bảo đảm và tài sản bảo đảm:

Để thực hiện nghĩa vụ được bảo đảm, **Khách hàng** tự nguyện cầm cố tài sản thuộc sở hữu hợp pháp của mình cho **APECS** với các nội dung sau:

- Nghĩa vụ được bảo đảm: Là nghĩa vụ trả nợ được quy định tại Hợp đồng này (bao gồm: trả nợ gốc, lãi, phí, phạt, bồi thường thiệt hại và các chi phí khác cũng như các nghĩa vụ hoàn trả, thanh toán trong trường hợp Hợp đồng bị hủy bỏ, chấm dứt, vô hiệu) của **Khách hàng** với **APECS**;
- Tài sản bảo đảm (TSĐB): Là toàn bộ số dư tiền và chứng khoán có trong Tài khoản ký quỹ hiện có mà **Khách hàng** mở tại **APECS**(TSĐB gồm: vốn tự có của **Khách hàng** và tài sản hình thành từ vốn vay của **APECS**) theo quy định của Hợp đồng này;

- Giá trị TSDB: **APECS** có quyền tính toán, đánh giá và xác định lại giá trị TSDB của **Khách hàng** tại bất kỳ thời điểm nào theo giá Thị trường. **Khách hàng** đồng ý việc đánh giá lại TSDB này của **APECS** và cam kết không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào đối với **APECS**;
- Ngoài các TSDB nêu trên, **Khách hàng** đồng ý dùng toàn bộ số tiền và chứng khoán của mình và các tài sản khác hợp pháp tại **APECS** làm TSDB thanh toán cho **APECS** theo Hợp đồng này, trừ trường hợp hai bên có thỏa thuận khác.

3.2. Thời hạn bảo đảm:

Kể từ ngày ký kết Hợp đồng cho đến khi **Khách hàng** thực hiện toàn bộ nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi, phí, phạt, nghĩa vụ hoàn trả tiền vay và các nghĩa vụ khác theo quy định của Hợp đồng và Phụ lục Hợp đồng trên đây.

3.3. Phong tỏa, sử dụng và quản lý TSDB:

- **APECS** phong tỏa toàn bộ TSDB của **Khách hàng**. Tất cả số tiền bán chứng khoán và số chứng khoán mua theo các lệnh mua/bán được giao dịch thành công của **Khách hàng** tại **APECS** đều được thực hiện thông qua tài khoản Giao dịch ký quỹ.
- Trong thời hạn bảo đảm tiền vay, **Khách hàng** có thể bán một phần hoặc toàn bộ TSDB để mua chứng khoán khác với điều kiện số tiền về tài khoản sẽ phải trả các khoản nợ của **APECS** trước và số tiền dư còn lại mới được mua tiếp chứng khoán.
- Nếu **Khách hàng** thực hiện toàn bộ và đầy đủ các nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi, phí, chi phí, phạt, nghĩa vụ hoàn trả tiền vay và các nghĩa vụ khác phát sinh tại Hợp đồng này, **APECS** đồng ý để **Khách hàng** sử dụng, rút tiền/chuyển khoản tiền và chứng khoán trên TSDB theo quy định của Hợp đồng này.

3.4. Xử lý TSDB

3.4.1. TSDB sẽ bị xử lý để thu hồi nợ, tại bất cứ thời điểm nào trong giờ giao dịch do **APECS** quyết định khi có một trong các sự kiện sau:

- Khi đến hạn mà **Khách hàng** không thực hiện không đúng/đầy đủ các nghĩa vụ trả nợ được quy định tại Hợp đồng này (bao gồm: trả nợ gốc, lãi, phí, phạt, bồi thường thiệt hại và các chi phí khác cũng như các nghĩa vụ hoàn trả, thanh toán trong trường hợp Hợp đồng này bị hủy bỏ, chấm dứt, vô hiệu).
- Tài sản bảo đảm bị sụt giá trị làm cho Tỷ lệ Ký quỹ thực tế của **Khách hàng** nhỏ hơn Tỷ lệ tài trợ(Rtt) cao hơn tỷ lệ quy định mà **Khách hàng** không bổ sung tài sản bảo đảm hoặc giảm dư nợ tương ứng.
- **Khách hàng** vi phạm cam kết đã ký với **APECS** tại Hợp đồng này, các giấy tờ khác có liên quan và/hoặc phát sinh các sự kiện dẫn đến **APECS** phải thu hồi nợ trước thời hạn theo Hợp đồng này mà **Khách hàng** không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ với **APECS**.
- Biến động của thị trường mà theo đánh giá của **APECS** sẽ ảnh hưởng bất lợi hoặc có khả năng giảm sút giá trị của TSDB.

3.4.2 Phương thức xử lý TSDB:

Khi phát sinh sự kiện được quy định tại mục 3.4.1 trên đây, **APECS** có quyền lựa chọn các phương thức xử lý sau đây:

- Tự động thanh lý một phần /hoặc toàn bộ chứng khoán của bất kỳ loại chứng khoán nào có trên Tài khoản mà không cần có sự chấp thuận của **Khách hàng** để thu hồi nợ;

- Trực tiếp nhận TSDB (bao gồm cả gốc, lãi và các quyền lợi phát sinh từ tài sản) để bù trừ, thanh toán các nghĩa vụ của **Khách hàng** tại **APECS**;
- Tự mình hoặc ủy nhiệm cho bên khác thực hiện việc chuyển nhượng, bán TSDB theo cách thức, giá cả do **APECS** quyết định;
- Giá chứng khoán bán xử lý TSDB là giá thấp nhất (ATO, giá sàn, ATC) hoặc giá khác do **APECS** quyết định và nằm trong biên độ quy định của Sở GDCK Tp. Hồ Chí Minh và/hoặc Sở GDCK Hà Nội, **Khách hàng** đồng ý và chấp nhận tuân thủ đúng giá chứng khoán để xử lý tài sản bảo đảm này và cam kết không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào với **APECS** và ủy quyền cho **APECS** thanh toán mọi chi phí liên quan đến việc xử lý TSDB theo đúng quy định.
- Sau khi trừ các khoản phí, chi phí và các khoản thuế có liên quan (nếu có), toàn bộ số tiền còn lại trong số TSDB được **APECS** sử dụng, xử lý để trả các khoản nợ mà **Khách hàng** phải trả cho **APECS** theo quy định của Hợp đồng này; nếu còn dư **APECS** trả lại số tiền dư này cho Khách hàng; nếu còn thiếu thì **Khách hàng** có nghĩa vụ tiếp tục trả cho **APECS**. Các chi phí, thuế, nghĩa vụ tài chính khác phát sinh trong quá trình xử lý TSDB do **Khách hàng** chịu.

4. Thông báo và thời gian xử lý

Phù hợp với quy định tại Điều 11 của Hợp đồng, **APECS** sẽ gửi thông báo cho **Khách hàng** trong ngày T. Theo đó, trừ trường hợp thông báo có quy định khác đi, **Khách hàng** chậm nhất trong ngày.

- T +1 phải bổ sung TSDB hoặc thanh lý toàn bộ hoặc một phần tài sản để duy trì Tỷ lệ tài trợ (Rtt), đối với trường hợp Tài khoản trong giới hạn Tỷ lệ gọi duy trì.
- T phải bổ sung TSDB hoặc thanh lý toàn bộ hoặc một phần tài sản để duy trì Tỷ lệ tài trợ (Rtt), đối với trường hợp Tài khoản chạm tỷ lệ xử lý .

Nếu **Khách hàng** không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ việc bổ sung TSDB hoặc thanh lý tài sản theo thông báo **APECS** sẽ tự động xử lý TSDB của tài khoản **Khách hàng**.

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG

Đã đọc và đồng ý với các nội dung của Hợp đồng

ĐẠI DIỆN APECS

BÊN NHẬN ỦY QUYỀN GIAO DỊCH (nếu có)

Đã đọc và đồng ý với các nội dung của Hợp đồng

Cán bộ thụ lý hồ sơ

(Ký và ghi rõ họ tên)