


<https://apec.com.vn/>
HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH KÝ QUỸ

Số TK

0	3	0	C																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ngàythángnăm 20.....

I. KHÁCH HÀNG

Tên khách hàng : Giới tính: Nam Nữ

Ngày sinh/Thành lập: Quốc tịch:

Số CMND/CCCD/ĐKKD Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:

Địa chỉ liên hệ:

Địa chỉ thường trú/Trụ sở chính:.....

Điện thoại: Fax:..... MST

Điện thoại di động:..... Email.....

Người đại diện pháp luật của tổ chức:.....

Chức vụ:

Số CMND/CCCD Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:

(Sau đây gọi tắt là “**Khách Hàng**”)

II. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN CHÂU Á THÁI BÌNH DƯƠNG

Trụ sở chính: Tầng 3, Tòa nhà Grand Plaza, 117 Trần Duy Hưng, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, TP.Hà Nội.

Điện thoại: (84-4) 3573 0200

Fax: (84-4) 3577 1966

Website: <https://apec.com.vn/>

Email: dichvukhachhang@apec.com.vn

Giấy phép thành lập & hoạt động: 37/UBCK – GPĐKKD do UBCKNN cấp ngày 26/12/2006

Người đại diện: Chức vụ:

Theo Giấy ủy quyền số: /UQ-APEC/20..... của Tổng Giám Đốc ký ngày tháng năm 20.....

(Sau đây gọi tắt là “**APECS**”)

Sau khi thỏa thuận, bằng việc ký tên dưới đây, hai Bên thống nhất và đồng ý ký Hợp Đồng theo các điều khoản và điều kiện cụ thể ở các trang sau:

XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG (ký và ghi rõ họ tên)

Tôi đã đọc kỹ, hiểu rõ và đồng ý nội dung Hợp đồng

XÁC NHẬN CỦA APECS

Nhân viên mở TK <i>(Ký, ghi rõ họ tên)</i>	Nhân viên xác thực KH <i>(Ký, ghi rõ họ tên)</i>	Đại diện APECS <i>(Ký tên, đóng dấu, ghi rõ họ tên)</i>
------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------

1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Trong Hợp Đồng này, các từ ngữ dưới đây có nghĩa như sau:

- 1.1. **Tài khoản giao dịch ký quỹ (TKGDKQ):** Là tài khoản được APECS mở cho Khách hàng khi Khách hàng đăng ký mở TKCK và sử dụng dịch vụ giao dịch ký quỹ (hoặc đăng ký sau đó).
 - 1.2. **Giao dịch ký quỹ (GDKQ):** Là giao dịch Khách hàng mua chứng khoán bằng một phần vốn tự có của Khách hàng và một phần vốn APECS cho vay theo cách thức quy định tại Hợp Đồng này.
 - 1.3. **Dư nợ vay GDKQ (Debt):** Là số tiền bao gồm cả gốc và lãi mà Khách hàng nợ APECS trên TKGDKQ.
 - 1.4. **Tiền bán chứng khoán:** Là số tiền bán chứng khoán trên TKGDKQ sẽ được nhận về tại ngày thanh toán sau khi đã trừ các khoản phí, thuế giao dịch có liên quan.
 - 1.5. **Tổng giá trị tài sản thực có:** Bao gồm toàn bộ tiền mặt, tổng giá trị đầu tư (LMV) và tổng giá trị thế chấp (Collateral) trên TKGDKQ.
 - 1.6. **Tổng giá trị tài sản (Asset):** Bao gồm toàn bộ tiền mặt, tiền bán chứng khoán sẽ nhận về của Khách hàng, tổng giá trị đầu tư (LMV) và tổng giá trị thế chấp (Collateral) trên TKGDKQ.
 - 1.7. **Giá trị tài sản ròng (Equity):** Bằng Tổng giá trị tài sản trừ đi (-) Dư nợ vay GDKQ.
 - 1.8. **Tài sản đảm bảo (TSĐB):** Là toàn bộ chứng khoán được APECS đồng ý ghi nhận vào tài sản (bao gồm cả chứng khoán sẽ hình thành trong tương lai), tiền trên TKGDKQ, TKGDKC của Khách hàng và các tài sản khác thuộc quyền sở hữu hợp pháp của Khách hàng để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho APECS.
 - 1.9. **Tổng giá trị đầu tư (LMV):** Là tổng giá trị hiện tại của chứng khoán thuộc danh sách chứng khoán được phép GDKQ do APECS quy định (bao gồm cả chứng khoán được hình thành trong tương lai) và/hoặc các chứng khoán khác được APECS chấp thuận theo từng thời kỳ.
 - 1.10. **Tổng giá trị thế chấp (Collateral):** Là Tổng giá trị của chứng khoán hoặc tài sản không nằm trong Danh sách chứng khoán được phép GDKQ mà APECS đồng ý (trong trường hợp pháp luật cho phép) được Khách hàng chuyển/bổ sung vào TKGDKQ để làm tăng giá trị của TKGDKQ (được tính giá trị theo cách thức quy định của APECS).
 - 1.11. **Tỷ lệ ký quỹ ban đầu (IM):** Là tỷ lệ giữa giá trị tài sản ròng và giá trị chứng khoán dự kiến mua được bằng lệnh giao dịch ký quỹ tính theo giá thị trường tại thời điểm giao dịch.
 - 1.12. **Giá trị ký quỹ yêu cầu (MR):** Là giá trị APECS yêu cầu Khách hàng phải có để duy trì giá trị đầu tư.
 - 1.13. **Giá trị tài sản ròng vượt mức ký quỹ (EE):** Là giá trị tài sản ròng còn lại của Khách hàng sau khi trừ đi Giá trị ký quỹ yêu cầu và Giá trị ký quỹ yêu cầu của lệnh đặt mua.
 - 1.14. **Sức mua (PP):** Là giá trị Khách hàng có thể đặt lệnh mua chứng khoán trên TKGDKQ căn cứ vào Giá trị tài sản ròng vượt mức ký quỹ. Sức mua của Khách hàng có thể thay đổi theo mã chứng khoán Khách hàng mua.
 - 1.15. **Tỷ lệ ký quỹ hiện tại (MRT):** Là tỷ lệ hiện tại giữa "Giá trị tài sản ròng của Khách hàng" và "Tổng giá trị tài sản thực có" (tại thời điểm do APECS xác định).
 - 1.16. **Tỷ lệ ký quỹ duy trì (IMdt):** Là tỷ lệ ký quỹ do APECS quy định và không thấp hơn tỷ lệ pháp luật quy định. Khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDKQ của Khách hàng giảm dưới tỷ lệ này, Khách hàng bắt buộc phải bổ sung thêm TSĐB và hoặc trả bớt một phần hoặc toàn bộ Dư nợ vay GDKQ của Khách hàng tại APECS để bảo đảm Tỷ lệ ký quỹ hiện tại không thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì.
 - 1.17. **Tỷ lệ ký quỹ xử lý (IMXL):** Là tỷ lệ bán xử lý giải chấp tài khoản. Tỷ lệ này do APECS quy định và có thể thay đổi theo chính sách của APECS ban hành trong từng thời kỳ. Khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên tài khoản TKGDKQ của Khách hàng nhỏ hơn tỷ lệ này thì APECS được toàn quyền thực hiện ngay các biện pháp xử lý cần thiết theo quy định của Hợp Đồng này.
 - 1.18. **Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung:** Là thông báo của APECS gửi cho Khách hàng để yêu cầu Khách hàng nộp thêm tiền và/hoặc bổ sung thêm tài sản đầu tư, tài sản thế chấp và/hoặc bán bớt chứng khoán đầu tư để bảo đảm Tỷ lệ ký quỹ hiện tại không thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì.
 - 1.19. **Danh sách chứng khoán được phép GDKQ:** Là danh sách các mã chứng khoán được APECS công bố từng thời kỳ.
 - 1.20. **Giá chặn trần:** Là mức giá do APECS quy định và được dùng làm cơ sở xác định mức giá cao nhất để tính Giá trị tài sản ròng và các chỉ số khác.
 - 1.21. **Hạn mức cho vay GDKQ:** Là tổng giá trị tối đa bằng tiền mà APECS có thể cho vay GDKQ đối với Khách hàng do APECS quy định trong từng thời kỳ.
 - 1.22. **Ngày giải ngân:** Là ngày APECS chuyển tiền vay vào TKGDKQ.
 - 1.23. **Ngày vay thực tế:** Là số ngày được tính từ ngày giải ngân đến ngày Khách hàng trả nợ cho APECS.
 - 1.24. **Ngày quá hạn:** Là số ngày vượt quá thời hạn cho vay.
- ## 2. ĐIỀU KIỆN VAY ĐỀ GIAO DỊCH KÝ QUỸ
- Khách hàng được hiện giao dịch ký quỹ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:
- 2.1. Khách hàng đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật về GQKQ, đáp ứng các quy định về TSĐB, Giá trị tài sản ròng tối thiểu trên TKGDKQ, Tỷ lệ ký quỹ ban đầu của APECS. APECS có thể thay đổi các quy định này trong từng thời kỳ/thời điểm.
 - 2.2. Khách hàng có khả năng tài chính bảo đảm trả toàn bộ nợ vay cho APECS đầy đủ, đúng hạn và trong thời hạn cam kết và không thuộc các trường hợp chấm dứt, thu hồi Dư nợ vay GDKQ trước hạn theo Hợp Đồng này.
 - 2.3. Khách hàng phải duy trì đúng/đầy đủ các Tỷ lệ/Giá trị của TKGDKQ theo quy định của Hợp Đồng này. Cách tính Tỷ lệ ký quỹ hiện tại, các quy định về Tỷ lệ ký quỹ bắt buộc, Tỷ lệ ký quỹ xử lý có thể thay đổi theo quyết định của APECS từng thời kỳ.
 - 2.4. Chứng khoán Khách hàng mua nằm trong Danh sách chứng khoán được phép GDKQ do APECS quy định. Danh sách này có thể thay đổi theo từng thời điểm theo quyết định đơn phương của APECS.
 - 2.5. Các điều kiện khác theo quy định tại Hợp Đồng này, các văn bản pháp luật liên quan và các thông báo của APECS.

3. CHO VAY GIAO DỊCH KÝ QUỸ

3.1. Nguyên Tắc Cho Vay Giao Dịch Ký Quỹ

- a) Trước khi thực hiện giao dịch ký quỹ, Khách hàng phải có tài sản đảm bảo tỷ lệ ký quỹ theo quy định; và
- b) Trong giới hạn Hạn mức cho vay GDKQ và căn cứ vào Giá trị tài sản ròng vượt mức ký quỹ (EE) trên TKGDQ, APECS thực hiện đánh giá và giải ngân cho vay giao dịch ký quỹ trên TKGDQ.

3.2. Phương Thức Giải Ngân

Khi Khách hàng có lệnh mua chứng khoán được khớp nhưng không đủ số dư tiền trên TKGDQ để thanh toán lệnh mua thì Khách hàng mặc nhiên đề nghị APECS giải ngân khoản tiền cho vay GDKQ theo nguyên tắc dưới đây:

- a) Căn cứ yêu cầu mua chứng khoán của Khách hàng trong lệnh mua tương ứng và/hoặc các trường hợp khác được APECS chấp thuận giao dịch thành công, APECS tự động chuyển tiền giải ngân vào TKGDQ được thể hiện bằng số dư tăng thêm của Dư nợ vay GDKQ trên TKGDQ, đồng thời là bằng chứng cho việc APECS đã giải ngân để thanh toán theo yêu cầu của Khách hàng.
- b) Khách hàng mặc nhiên chấp nhận và nhận nợ toàn bộ các khoản tiền cho vay GDKQ được giải ngân theo quy định trên đây và Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán hoàn trả cho APECS toàn bộ số tiền APECS đã giải ngân cho vay GDKQ. Khoản nợ gốc của Khách hàng đối với APECS được thể hiện bằng số Dư nợ vay GDKQ trên TKGDQ.
- c) Khách hàng tại đây ủy quyền cho APECS lập văn bản xác nhận đối với các khoản Dư nợ vay GDKQ đã giải ngân của Khách hàng và được lưu trong hồ sơ giao dịch của Khách hàng. Khách hàng đương nhiên ghi nhận nghĩa vụ hoàn trả đối với Dư nợ vay GDKQ ghi trên văn bản do APECS lập mà không cần có thêm bất cứ văn bản nào về việc xác nhận của Khách hàng.

Khách hàng tại đây cam kết đã hiểu, đồng ý và không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào với APECS về nguyên tắc, phương thức, thủ tục giải ngân và nhận nợ theo quy định tại Điều này.

3.3. Mục Đích Sử Dụng Tiền Vay Và Thời Hạn Cho Vay

- a) Mục đích sử dụng tiền vay: Khách hàng chỉ được phép sử dụng các khoản tiền vay cho GDKQ từ APECS để mua chứng khoán trên TKGDQ, và những trường hợp được APECS chấp thuận.
- b) Thời hạn cho vay:
 - i. Thời hạn của các khoản vay được quy định theo chính sách sản phẩm GDKQ của APECS trong từng thời kỳ;
 - ii. Bằng Hợp đồng mở TKCK, Khách hàng đề nghị APECS gia hạn thời gian cho vay đối với mỗi khoản vay giao dịch ký quỹ đến hạn trừ trường hợp Khách hàng có yêu cầu khác bằng văn bản trước thời điểm đến hạn nêu trên;
 - iii. Nếu APECS có thể xem xét chấp thuận hoặc không chấp thuận gia hạn thời gian cho vay theo đề nghị của Khách hàng dựa trên nguồn vốn hiện có của APECS và/hoặc khả năng thu hồi nợ của Khách hàng. Thời gian gia hạn (nếu có) sẽ theo quy định của APECS trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành;
 - iv. Nếu APECS chấp thuận cho Khách hàng gia hạn, APECS sẽ toàn quyền chủ động quyết định số lần gia hạn, thời gian mỗi lần gia hạn cũng như mức lãi suất cho vay gia hạn, cách thức tính lãi suất cho vay gia hạn; và các quy định khác có liên quan đến việc gia hạn cho vay để Khách hàng được giao dịch trên tài khoản ký quỹ phù hợp với chính sách của APECS. Nếu APECS chủ động thay đổi thời hạn gia hạn dẫn tới việc Khách hàng phải hoàn trả tiền vay và lãi vay cho APECS trước hạn, APECS có trách nhiệm thông báo cho Khách hàng ít nhất 03 (ba) ngày giao dịch theo các hình thức quy định tại Điều 14 dưới đây;
 - v. Nếu APECS không chấp thuận cho Khách hàng gia hạn thì Khách hàng phải thực hiện bán chứng khoán trên TKGDQ hoặc Khách hàng phải chuyển tiền vào TKGDQ để APECS thu hồi nợ. Ngay sau ngày hết hạn cho vay mà Khách hàng chưa nộp tiền và/hoặc bán chứng khoán hoặc nộp tiền/hoặc bán chứng khoán chưa đủ để tất toán khoản vay thì APECS có quyền nhưng không phải nghĩa vụ chủ động thu hồi nợ theo quy định tại Điều 9 của Hợp Đồng này.

3.4. Giới Hạn Cho Vay Giao Dịch Ký Quỹ Và Miễn Trách Của APECS

- a) Hạn mức cho vay GDKQ đối với Khách hàng có thể được APECS thay đổi từng thời kỳ mà không bắt buộc phải thông báo trước với Khách hàng. Trong thời hạn hiệu lực của hạn mức cho vay GDKQ, các bên đồng ý rằng:
 - i. Khách hàng có thể được giải ngân nhiều lần nhưng tổng Dư nợ vay GDKQ tại bất kỳ thời điểm nào cũng không vượt quá giá trị Hạn mức cho vay GDKQ.
 - ii. Tổng nguồn vốn cho vay GDKQ đối với tất cả các Khách hàng sử dụng hình thức GDKQ theo cách thức tương tự như hợp đồng này có thể được APECS thay đổi từng thời kỳ mà không bắt buộc phải thông báo đến Khách hàng.
 - iii. Vì bất cứ lý do gì, nếu Khách hàng có Dư nợ vay GDKQ vượt Hạn mức cho vay GDKQ theo quy định (tỷ lệ cho vay đối với từng mã chứng khoán, giới hạn số lượng chứng khoán cho vay,...), Khách hàng phải thanh toán ngay phần chênh lệch ngay trong ngày hoặc Khách hàng phải đề nghị APECS tăng hạn mức cho vay GDKQ để phù hợp với tình trạng số dư và nếu được APECS đồng ý, APECS và Khách hàng sẽ ký các văn bản cần thiết để xác nhận việc điều chỉnh. Trong mọi trường hợp, Khách hàng đương nhiên nhận nợ toàn bộ các khoản APECS đã giải ngân, kể cả phần vượt đó (nếu có).
- b) Khách hàng không tiếp tục được vay GDKQ để mua chứng khoán khi đã đạt Hạn mức cho vay GDKQ hoặc khi Tổng nguồn vốn cho vay GDKQ của APECS đã được sử dụng hết (mà không bắt buộc phải thông báo đến Khách hàng trước). Trong các trường hợp nêu tại Khoản 3.4 này, APECS được miễn mọi trách nhiệm đối với Khách hàng.

4. DƯ NỢ CHO VAY VÀ LÃI SUẤT CHO VAY GIAO DỊCH KÝ QUỸ

4.1. Dư Nợ Vay Giao Dịch Ký Quỹ

Dư nợ vay GDKQ được tính hàng ngày và là tổng số tiền thực tế APECS đã giải ngân cho Khách hàng trên TKGDQK lũy kế đến cuối ngày đó (mà chưa được Khách hàng hoàn trả cho APECS).

4.2. Lãi Suất

a) Lãi suất cho vay GDKQ được xác định bằng tỷ lệ phần trăm theo ngày, tháng (cơ sở 30 ngày/tháng) hoặc theo năm (365 ngày /năm) được áp dụng từng thời kỳ do APECS quy định. Khi có thay đổi Lãi suất cho vay, APECS sẽ thông báo tới Khách hàng một (01) ngày làm việc trước khi áp dụng chính thức bằng một trong các hình thức thông báo được quy định tại Hợp Đồng này.

b) Tiền lãi vay được tính được tính như sau:

$$\text{Lãi vay} = \text{Dư nợ vay GDKQ} * \text{lãi suất} * \text{số ngày thực thế giải ngân} / 365 \text{ ngày}$$

c) Tổng tiền lãi cho vay GDKQ: Là tổng số Tiền lãi áp dụng cho toàn bộ các khoản cho vay GDKQ giải ngân tính đến ngày hoàn trả thực tế. Khách hàng đồng ý để APECS được tính toán, lập bảng kê chi tiết Tổng tiền lãi cho vay GDKQ và đương nhiên công nhận hiệu lực của bảng kê này. Tiền lãi của tháng chưa thanh toán sẽ được cộng dồn vào Dư nợ vay GDKQ lũy kế của Khách hàng.

d) Cách tính Tiền lãi, Lãi suất cho vay GDKQ có thể thay đổi theo quyết định của APECS mà không phải thông báo cho Khách hàng. Khách hàng đồng ý rằng, bất kể kết quả hoạt động kinh doanh trên TKGDQK như thế nào (lãi/lỗ), Khách hàng sẽ hoàn trả đủ các khoản vay GDKQ và thanh toán đủ cho APECS Tổng lãi cho vay GDKQ nêu trên.

e) Lãi vay quá hạn: APECS sẽ áp dụng lãi suất vay quá hạn theo thông báo tại từng thời kỳ

$$\text{Lãi vay quá hạn} = \text{Dư nợ vay GDKQ} * \text{lãi suất vay quá hạn} * \text{số ngày quá hạn} / 365 \text{ ngày}$$

5. THU HỒI DƯ NỢ VAY GIAO DỊCH KÝ QUỸ VÀ LÃI VAY

5.1. Thu Hồi Dư Nợ Vay Giao Dịch Ký Quỹ

a) Thu hồi Dư nợ vay GDKQ trong hạn:

i. Dư nợ vay GDKQ gốc được thu ngay khi TKGDQK nhận được tiền do Khách hàng nộp/chuyển vào và/hoặc tiền bán chứng khoán đến hạn nhận về (đã trừ phí giao dịch + thuế, nếu có), cổ tức bằng tiền đến hạn nhận về.

ii. APECS tự động lập bút toán trích thu Dư nợ vay GDKQ từ TKGDQK và ghi giảm Dư nợ vay GDKQ với giá trị tương ứng với phần đã thu. Nếu Dư nợ vay GDKQ đã được thu hồi đủ, phần còn lại được ghi tăng vào Tiền mặt trên TKGDQK.

b) Thu hồi Dư nợ vay GDKQ trước hạn:

APECS có quyền không tiếp tục giải ngân, chấm dứt việc cho vay GDKQ, thu hồi nợ trước hạn (bao gồm: Dư nợ vay GDKQ, toàn bộ Tiền lãi, phí chưa thanh toán, các nghĩa vụ khác của Khách hàng với APECS) cũng như chấm dứt Các Điều khoản và Điều kiện về GDKQ với Khách hàng trong các trường hợp sau:

i. Khách hàng có liên quan đến các vụ kiện mà theo nhận định của APECS là có ảnh hưởng đến phần lớn tài sản của Khách hàng; Khách hàng bị mất năng lực hành vi dân sự, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị khởi tố/ truy tố/ xét xử về hình sự. Đối với Khách hàng là tổ chức bị giải thể, ngừng hoạt động, chia tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức, cổ phần hóa hoặc thay đổi chủ sở hữu...; người đại diện theo pháp luật, người điều hành của Khách hàng bị khởi tố/ truy tố/ xét xử về hình sự;

ii. Khách hàng vi phạm bất kỳ nội dung nào của Hợp Đồng này và/hoặc cam kết đã ký với APECS;

iii. Khách hàng không đồng ý thay đổi: Lãi suất vay GDKQ, phí, các tỷ lệ liên quan đến TKGDQK...do APECS đưa ra;

iv. Khách hàng cung cấp thông tin sai sự thật khi thực hiện mở TKCK và TKGDQK;

v. Khách hàng là cá nhân chết mà không có người thừa kế được APECS chấp thuận;

vi. APECS quyết định ngừng cho vay GDKQ theo quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, do thay đổi chiến lược kinh doanh hay do bất kỳ nguyên nhân nào khác; các trường hợp khác mà APECS xét thấy cần thiết để bảo đảm thu hồi vốn cho APECS.

Việc thu nợ được thực hiện theo thứ tự ưu tiên như sau: phí giao dịch/các khoản phải trả khác của Khách hàng (nếu có), chi phí xử lý tài sản bảo đảm, Tiền lãi quá hạn, Tiền lãi trong hạn, nợ gốc. APECS có quyền đơn phương thay đổi thứ tự ưu tiên thu hồi nợ này mà không cần thông báo Khách hàng.

5.2. Thu Tiền Lãi Vay

Tiền lãi vay được tính, cộng dồn hàng ngày (được tạm phong tỏa khi kết thúc giao dịch và được tạm cộng vào Dư nợ vay GDKQ để tính toán các tỷ lệ yêu cầu trên TKGDQK) và thu vào ngày đầu tiên của mỗi tháng (hoặc tại ngày chấm dứt Hợp đồng mở TKCK và đăng ký dịch vụ chứng khoán, tùy thời điểm nào đến sớm hơn).

a) APECS tự động trích thu hồi tiền lãi từ khoản Tiền mặt trên TKGDQK đến khi thu hồi đủ Tiền lãi phát sinh và ghi giảm Tiền mặt tương ứng với phần Tiền lãi đã thu.

b) Trường hợp Tiền mặt trên TKGDQK không đủ tiền trả Tiền lãi thu theo tháng, APECS được quyền, tùy theo lựa chọn của mình yêu cầu Khách hàng bổ sung Tiền mặt ngay lập tức để trả đủ Tiền lãi hoặc phần Tiền lãi còn thiếu của tháng đó được APECS tự động cộng dồn vào Dư nợ vay GDKQ của ngày đầu tiên của tháng kế tiếp.

6. XỬ LÝ VI PHẠM TỶ LỆ TRÊN TÀI KHOẢN KÝ QUỸ

6.1. Xử Lý Vi Phạm Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì

a) Khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDQK thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì, APECS ngay lập tức gửi Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung đến Khách hàng.

b) Trong thời hạn bổ sung TSDB theo quy định tại Điều 7 của Hợp Đồng này, Khách hàng phải bổ sung TSDB và/hoặc giảm Dư nợ vay GDKQ để đưa Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDQK cao hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì.

- c) Quá thời hạn bổ sung TSDB mà Khách hàng không thực hiện bổ sung TSDB vào TKGDQK theo đúng các nội dung yêu cầu của APECS, đồng thời Tỷ lệ ký quỹ hiện tại của TKGDQK trong thời hạn bổ sung TSDB này liên tục thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì, APECS sẽ được toàn quyền thực hiện bán TSDB của Khách hàng (cả trên TKGDCK và TKGDQK) để thu hồi một phần hoặc toàn bộ Dư nợ vay GDKQ để đưa Tỷ lệ ký quỹ hiện tại cao hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì theo nguyên tắc xử lý TSDB được quy định tại Điều 9 của Hợp Đồng này mà không cần có bất kỳ sự đồng ý/chấp thuận nào của Khách hàng. Việc xử lý đến tỷ lệ cụ thể nào là do APECS được toàn quyền quyết định.

6.2. Xử Lý Vi Phạm Tỷ Lệ Ký Quỹ Xử Lý

- a) Khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDQK tại bất kỳ thời điểm nào nhỏ hơn Tỷ lệ ký quỹ xử lý, ngay lập tức APECS được toàn quyền bán TSDB của Khách hàng (cả trên TKGDCK và TKGDQK) để thu hồi một phần hoặc toàn bộ tiền để đưa Tỷ lệ ký quỹ hiện tại lớn hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì theo nguyên tắc xử lý TSDB theo quy định tại Điều 8 của Hợp Đồng này mà không cần có bất kỳ sự đồng ý/chấp thuận nào của Khách hàng.
- b) Trường hợp APECS xử lý tài sản trên TKGDCK, APECS được toàn quyền chuyển khoản tiền thu được vào TKGDQK để thu nợ và thay mặt Khách hàng lập tất cả các chứng từ có liên quan.

7. BỔ SUNG TÀI SẢN ĐẢM BẢO

- 7.1.** Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung được APECS gửi tới Khách hàng ngay khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDQK thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì.
- 7.2.** Thời hạn Khách hàng phải bổ sung là ba (03) ngày giao dịch kể từ ngày APECS gửi Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, nếu trong thời hạn yêu cầu bổ sung TSDB này mà Tỷ lệ ký quỹ hiện tại trên TKGDQK thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ xử lý, APECS có toàn quyền xử lý chứng khoán ngay lập tức theo cách thức quy định tại Điều 8 của Hợp Đồng này mà không cần chờ đến hết thời hạn bổ sung TSDB.
- 7.3.** Đối với trường hợp Khách hàng phải bổ sung TSDB do mã chứng khoán bị đưa ra khỏi Danh sách chứng khoán được phép GDKQ như quy định tại Khoản 7.4 dưới đây thì thời hạn bổ sung tài sản của Khách hàng được quy định như sau:
- a) Ba (03) ngày giao dịch kể từ ngày APECS gửi Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung tới Khách hàng nếu Tỷ lệ ký quỹ duy trì > Tỷ lệ ký quỹ hiện tại > Tỷ lệ ký quỹ xử lý (trừ trường hợp có quy định khác của APECS); và
- b) Một (01) ngày giao dịch kể từ ngày APECS gửi Lệnh gọi yêu cầu ký quỹ bổ sung tới Khách hàng nếu Tỷ lệ ký quỹ hiện tại < Tỷ lệ ký quỹ xử lý.
- 7.4.** Khách hàng có thể thực hiện bổ sung TSDB theo các cách sau: (i) Nộp/chuyển tiền vào TKGDQK với số tiền không thấp hơn Giá trị tài sản tối thiểu cần bổ sung; (ii) Bán chứng khoán trong TKGDQK với giá trị chứng khoán bán (đã trừ phí giao dịch và thuế liên quan) để đảm bảo Tỷ lệ ký quỹ hiện tại không thấp hơn Tỷ lệ ký quỹ duy trì; (iii) Chuyển chứng khoán được phép GDKQ từ TKGDCK của Khách hàng sang TKGDQK với tổng giá trị tính theo giá thị trường không thấp hơn Giá trị tài sản tối thiểu cần bổ sung; (iv) Chuyển chứng khoán được chấp nhận làm tài sản thế chấp từ TKGDCK của Khách hàng sang TKGDQK với tổng giá trị tính theo giá APECS chấp nhận không nhỏ hơn Giá trị tài sản tối thiểu cần bổ sung.
- 7.5.** Đồng thời thực hiện các cách nêu tại Khoản 7.4 trên đây với tổng giá trị tiền, chứng khoán bán (đã trừ phí giao dịch và thuế liên quan), giá trị thị trường của chứng khoán được phép GDKQ, giá trị chứng khoán được chấp nhận làm tài sản thế chấp sao cho TKGDQK đảm bảo Tỷ lệ ký quỹ duy trì theo quy định của Hợp Đồng này.

8. ĐẢM BẢO KHOẢN VAY GIAO DỊCH KÝ QUỸ

8.1. Nghĩa Vụ Được Bảo Đảm Và Tài Sản Đảm Bảo

Để thực hiện đúng các nghĩa vụ được bảo đảm, Khách hàng tự nguyện sử dụng toàn bộ tài sản thuộc sở hữu hợp pháp của mình để làm TSDB cho APECS với các nội dung sau:

- a) Nghĩa vụ được bảo đảm: Là nghĩa vụ trả nợ GDKQ của Khách hàng cho APECS (bao gồm: Dư nợ vay GDKQ, Tiền lãi vay, phí, phạt bồi thường thiệt hại và các chi phí khác cũng như các nghĩa vụ hoàn trả, thanh toán khác của Khách hàng phát sinh khi Khách hàng thực hiện GDKQ kể cả trong trường hợp Hợp Đồng này bị hủy bỏ, chấm dứt, vô hiệu).
- b) Giá trị TSDB: APECS có quyền tính toán, đánh giá và xác định giá trị TSDB của Khách hàng tại bất kỳ thời điểm nào theo giá trị thị trường hoặc theo mức giá do APECS xác định. 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.
- c) Ngoài các TSDB nêu trên, Khách hàng đồng ý dùng toàn bộ số tiền, chứng khoán của mình và các tài sản hợp pháp khác tại APECS (làm TSDB cho nghĩa vụ với APECS. Tuy nhiên, để tránh hiểu nhầm, các tài sản này sẽ không được tính vào các tỷ lệ trên TKGDQK (trừ trường hợp APECS có quy định khác) và giá trị bổ sung (mà chỉ để xử lý khi phát sinh các sự kiện xử lý TSDB theo Hợp Đồng này).
- d) Việc sử dụng tài sản của bên thứ ba hoặc các tài sản khác (ngoài tiền và chứng khoán trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng) để bảo đảm cho nghĩa vụ của Khách hàng được thực hiện theo quy định từng thời kỳ của APECS phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

8.2. Thời Hạn Bảo Đảm

Kể từ ngày ký kết sử dụng dịch vụ cho đến khi Khách hàng thực hiện toàn bộ nghĩa vụ hoàn trả Dư nợ vay GDKQ, Tiền lãi vay, phí, phạt và các nghĩa vụ khác (nếu có) phát sinh và/hoặc liên quan đến Tài khoản GDKQ, TKGDCK của Khách hàng đối với APECS và/hoặc bên thứ ba (nếu có).

8.3. Sử Dụng & Xử Lý Tài Sản Bảo Đảm

TSDB được APECS sử dụng, xử lý để thanh toán các khoản nợ mà Khách hàng phải trả cho APECS gồm Dư nợ vay GDKQ, Tiền lãi vay, phí, chi phí, nghĩa vụ thuế liên quan đến xử lý TSDB (nếu có), tiền phạt và bồi thường thiệt hại (nếu có) và các nghĩa vụ khác của Khách hàng.

Khách hàng ủy quyền cho APECS được toàn quyền sử dụng TSDB để làm tài sản thế chấp trong trường hợp APECS cần vay vốn từ Bên thứ ba để cung cấp dịch vụ GDKQ cho Khách hàng. Trong trường hợp APECS phải xử lý TSDB để thu hồi nợ trước hạn hoặc quá hạn, giá trị TSDB sau khi xử lý nếu còn dư thì Khách hàng được APECS hoàn trả lại Hợp Đồng này; 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.

8.4. Nguyên Tắc Xử Lý Tài Sản Đảm Bảo

a) Các trường hợp xử lý:

- i. Xử lý TSDB khi Khách hàng vi phạm các tỷ lệ yêu cầu trên TKGDKQ;
- ii. Xử lý TSDB khi APECS thu hồi Dư nợ vay GDKQ trước hạn;
- iii. Xử lý TSDB khi Khách hàng không thanh toán nợ đúng hạn;
- iv. Xử lý TSDB để thực hiện các nghĩa vụ khác của Khách hàng với APECS; hoặc
- v. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

b) Thực hiện xử lý

Ngay khi phát sinh các trường hợp được quy định tại Khoản (a) trên đây, Khách hàng chấp nhận vô điều kiện và cam kết không có bất kỳ tranh chấp, khiếu nại hay khiếu kiện nào đối với việc xử lý TSDB của APECS như sau:

- i. Thu số dư tiền khả dụng đang có trên TKGDKQ, và/hoặc tự động bán thanh lý một phần hoặc toàn bộ chứng khoán của bất kỳ loại chứng khoán nào có trên TKGDKQ mà không cần có sự chấp thuận của Khách hàng để thu hồi nợ. Mã chứng khoán, giá bán, số lượng và thời điểm bán do APECS quyết định. Chứng từ liên quan đến việc bán chứng khoán trên TKGDKQ sẽ đương nhiên có giá trị pháp lý mà không cần có xác nhận của Khách hàng.
- ii. Nếu APECS bán giải chấp chứng khoán trên TKGDKQ, Khách hàng mặc nhiên ủy quyền cho APECS. thực hiện ứng trước khoản tiền bán chứng khoán ngay trong ngày giao dịch để trả nợ vay cho APECS, Khách hàng mặc nhiên chấp nhận và đồng ý thanh toán khoản phí ứng trước và các khoản thuế, phí liên quan khác theo quy định cho APECS.
- iii. Khách hàng đồng ý rằng nếu bán hết chứng khoán trên TKGDKQ mà vẫn không đủ để trả hết các khoản nợ gốc, lãi và các trách nhiệm, nghĩa vụ nợ khác của Khách hàng phát sinh trên TKGDKQ và/hoặc TKGDKQ không có chứng khoán được phép giao dịch, bị mất thanh khoản không bán được (hoặc bán được với số lượng ít theo đánh giá của APECS) thì APECS được toàn quyền khấu trừ các khoản tiền/bán bất kỳ loại chứng khoán nào trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng để thu hồi nợ.

8.5. Các Quy Định Khác

a) Sau khi xử lý toàn bộ TSDB của Khách hàng mà APECS vẫn không thu hồi đủ Dư nợ vay GDKQ, Tiền lãi vay, chi phí và các nghĩa vụ khác (nếu có) của Khách hàng, các khoản phạt ... thì Khách hàng đương nhiên tiếp tục nhận nợ phần nghĩa vụ chưa được thu hồi đủ với APECS (APECS có quyền yêu cầu Khách hàng thanh toán ngay lập tức). Khách hàng chịu trách nhiệm dùng toàn bộ tài sản và các nguồn thu nhập của mình để thực hiện nghĩa vụ tiếp tục trả nợ số vay cho APECS. APECS được toàn quyền xử lý các tài sản khác của Khách hàng để thu hồi phần nghĩa vụ chưa thu hồi đủ này.

b) Việc xử lý TSDB là các tài sản khác không nằm trên TKGDKQ của Khách hàng được thực hiện theo các văn bản thỏa thuận, cam kết của Khách hàng và/hoặc bên thứ ba với APECS trên cơ sở các quy định pháp luật hiện hành.

9. QUYỀN, NGHĨA VỤ VÀ CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

9.1. Quyền Lợi Của Khách hàng

- a) Gửi yêu cầu sử dụng dịch vụ cho vay GDKQ theo đúng các nội dung quy định trong Hợp Đồng này;
- b) Chấm dứt Hợp Đồng này trước thời hạn với điều kiện đã thanh toán mọi khoản dư nợ, phí, chi phí liên quan cho APECS;
- c) Khiếu nại, khởi kiện nếu APECS vi phạm các thỏa thuận trong Hợp Đồng này;

9.2. Nghĩa Vụ Của Khách hàng

- a) Cung cấp đầy đủ, trung thực và cập nhật thay đổi nếu có liên quan đến các thông tin, tài liệu để mở, quản lý TKGDKQ, GDKQ, 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 Hợp Đồng này;
- b) Nhận nợ vô điều kiện đối với các khoản tiền vay được APECS tự động giải ngân trên TKGDKQ (không cần có chữ ký của Khách hàng) để thanh toán cho các giao dịch đã thành công tại APECS và có nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ các khoản tiền đó và/hoặc các nghĩa vụ khác cho APECS theo quy định của Hợp Đồng này;
- c) Trong trường hợp APECS đồng ý cho Khách hàng được phép rút/chuyển khoản tiền trên TKGDKQ (khi vẫn còn dư nợ), Khách hàng cam kết nhận nợ vô điều kiện đối với khoản tiền này, và khoản tiền này cũng được xem là khoản vay của Khách hàng và được cộng dồn vào Dư nợ vay GDKQ lũy kế;
- d) Chủ động theo dõi biến động giá chứng khoán trên thị trường hàng ngày, chủ động 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 bớt dư nợ vay GDKQ, yêu cầu APECS xử lý một phần hoặc toàn bộ TSDB để đảm bảo duy trì Tỷ lệ ký quỹ hiện tại luôn lớn hơn Tỷ lệ ký quỹ bắt buộc. Thực hiện công bố thông tin (đối với trường hợp phải công bố thông tin theo quy định của pháp luật) theo yêu cầu của APECS khi APECS phải xử lý TSDB;
- e) Trong thời gian cầm cố TSDB, TSDB không được chuyển nhượng, tặng, cho cầm cố, thế chấp TSDB cho bất kỳ bên thứ ba nào, không thực hiện bất cứ quyền nào phát sinh từ TSDB, không xâm phạm đến TSDB hoặc sử dụng biện pháp khác để rút tiền từ TSDB không đúng với các nội dung tại Hợp Đồng này;
- f) Thanh toán phí, chi phí, các khoản thuế liên quan tới việc gửi, giữ, cầm cố, quản lý, phong tỏa TSDB, xử lý TSDB, mở, sử dụng và quản lý tài khoản;

- g) Thanh toán Dư nợ vay GDKQ khi đến hạn, Tiền lãi, phí, chi phí, các khoản đến hạn khác (nếu có) đầy đủ và đúng hạn cho APECS hoặc bên nhận chuyển nhượng;
- h) Cam kết vô điều kiện dùng mọi nguồn thu và tài sản của Khách hàng để trả đủ số tiền nợ gốc, Tiền lãi, phí, chi phí và các khoản thanh toán 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, Tiền lãi, phí, phạt bồi thường thiệt hại cho APECS;
- i) Ủy quyền cho APECS toàn quyền xử lý TSDB để thu hồi nợ cho APECS khi Tỷ lệ ký quỹ hiện tại bằng hoặc nhỏ hơn Tỷ lệ ký quỹ bắt buộc. APECS có quyền phối hợp hoặc ủy quyền lại cho bên thứ ba thay mặt APECS xử lý TSDB;
- j) Đồng ý, chấp thuận, tuân thủ đúng và cam kết không có bất khiếu nại, khiếu kiện nào đối với các quy định của Hợp Đồng này;
- k) Tự chịu trách nhiệm về các khoản thuế và nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật cũng như các rủi ro do tổ chức và hoạt động của APECS gây nên.

9.3. Cam Kết Của Khách Hàng

- a) Khách hàng đã đọc và thông hiểu quy định về việc vay GDKQ quy định tại Hợp Đồng này và tại đây cam kết thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo Hợp Đồng này, các văn bản liên quan theo quy định của pháp luật.
- b) Khách hàng có đủ năng lực dân sự và thẩm quyền cần thiết để sử dụng giao dịch ký quỹ chứng khoán, tuân thủ và thực hiện các nghĩa vụ được quy định tại Hợp Đồng này.
- c) Khách hàng đồng ý rằng: Trừ trường hợp Khách hàng và APECS có ký văn bản thỏa thuận khác đi một cách rõ ràng, Người được ủy quyền của Khách hàng liên quan đến TKGDKQ của Khách hàng được hiểu là được ủy quyền tương đương trên cả TKGDKQ và TKGDKQ.
- d) Người được ủy quyền của Khách hàng cũng đồng ý sử dụng các tài sản trong tài khoản riêng của Người được ủy quyền mở tại APECS (nếu có) và tất cả các tài sản khác để làm tài sản bảo đảm cho các nghĩa vụ của Khách hàng trong Hợp Đồng này. Người được ủy quyền đồng ý để APECS phong tỏa và xử lý tài sản trong tài khoản riêng của mình (tương tự như cách xử lý quy định trong Hợp Đồng này) để đảm bảo các nghĩa vụ của Khách hàng trong các trường hợp mà APECS xét thấy cần thiết. Tuy nhiên, APECS có quyền quyết định xử lý tài sản của Người được ủy quyền theo từng trường hợp cụ thể. Việc APECS không xử lý tài sản của Người được ủy quyền sẽ không được hiểu là miễn trách đối với Khách hàng trong mọi trường hợp.
- e) Trường hợp xảy ra tranh chấp giữa Khách hàng và Người được ủy quyền giao dịch của Khách hàng, Khách hàng và Người được 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 Người được ủy quyền sẽ liên đới chịu các phí tổn của APECS để tham gia.
- f) Nội dung của Hợp Đồng này và việc Khách hàng ký kết và thực hiện các giao dịch đó đã được phê duyệt đầy đủ và hợp lệ bởi các cơ quan/ cấp có thẩm quyền nội bộ của Khách hàng; người ký đại diện cho Khách hàng trên các hồ sơ giao dịch là người đại diện hợp pháp của Khách hàng.
- g) Khách hàng cam kết chuyển giao cho APECS bản sao đầy đủ của các quy định/chấp thuận nội bộ cho phép Khách hàng ký kết và thực hiện Hợp Đồng này; các quy định/chấp thuận đó vẫn còn đầy đủ hiệu lực và chưa bị sửa đổi, thay thế, hủy bỏ hay điều chỉnh theo bất kỳ cách thức nào khác; Trường hợp có sửa đổi, thay thế, hủy bỏ hay điều chỉnh các quy định/chấp thuận nội bộ nêu trên, Khách hàng cam kết ngay lập tức gửi thông tin cho APECS. Nếu việc không thông báo hoặc thông báo chậm trễ dẫn đến vi phạm hoặc có thiệt hại phát sinh, Khách hàng phải chịu toàn bộ trách nhiệm đối với APECS, bao gồm cả trách nhiệm bồi thường thiệt hại thực tế phát sinh.
- h) Đối với trường hợp Khách hàng chuyển chứng khoán/tiền mặt từ TKGDKQ sang TKGDKQ theo quy định của Hợp Đồng này, căn cứ vào phiếu yêu cầu của Khách hàng lập theo mẫu quy định của APECS, APECS sẽ thực hiện việc chuyển chứng khoán/chuyển tiền vào TKGDKQ. Trường hợp Khách hàng yêu cầu thông qua điện thoại, giao dịch điện tử...APECS sẽ được quyền thay mặt Khách hàng lập phiếu và tự động chuyển chứng khoán/tiền mặt theo yêu cầu của Khách hàng.

10. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA APECS

10.1. Quyền Của APECS

- a) Liên quan đến việc quản lý TKGDKQ, Khách hàng ủy quyền cho APECS và không hủy ngang cho đến khi Khách hàng hoàn thành mọi nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ Dư nợ vay GDKQ cho APECS thực hiện các công việc sau:
 - i. Thay mặt Khách hàng xử lý TSDB để thu hồi các khoản tiền Khách hàng phải thanh toán cho APECS khi Khách hàng vi phạm một trong các quy định được thỏa thuận tại Hợp Đồng này;
 - ii. Thay mặt Khách hàng rút tiền để thanh toán các khoản nợ đến hạn cho APECS khi Khách hàng vi phạm một trong các quy định được thỏa thuận tại Hợp Đồng này;
 - iii. Thay mặt Khách hàng thực hiện bất kỳ nghĩa vụ tài chính nào khác đến hạn đối với APECS theo quy định tại Hợp Đồng này hay bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa Khách hàng và APECS hoặc theo quy định của pháp luật.
- b) Từ chối giải ngân nếu Khách hàng không đáp ứng đầy 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 APECS trong từng thời kỳ;
- c) Từ chối giải ngân trong trường hợp nằm ngoài khả năng cung cấp dịch vụ của APECS;
- d) Đơn phương xác định lại, điều chỉnh và/hoặc thay đổi tỷ lệ cho vay đối với bất kỳ mã chứng khoán nào thuộc Danh sách chứng khoán được phép GDKQ;
- e) Đơn phương thay đổi các tỷ lệ liên quan tới quản lý, xử lý TSDB của Khách hàng...và/hoặc thay đổi mức lãi suất cho vay, thay đổi cách thức tính lãi vay mà không cần phải thông báo trước;
- f) Đơn phương xác định lại, điều chỉnh thay đổi tăng/giảm và chấm dứt hạn mức, sức mua đã cấp cho Khách hàng;

- g) Tự động ghi nợ, ghi có, chuyển khoản, nộp/trích/rút tiền đối với các tài khoản của Khách hàng tại APECS để: (i) Chuyển tiền thanh toán cho các giao dịch mua, bán, thanh toán phí của Khách hàng tại APECS để thực hiện các GDKQ theo Hợp Đồng này; (ii) Thu hồi nợ gốc, nợ lãi, phí, phạt và các nghĩa vụ khác đối với các trường hợp được quy định tại Điều 8 của Hợp Đồng này; (iii) Được quyền (nhưng không phải là nghĩa vụ) tự động chuyển tiền từ TKGDCK (nếu có) sang TKGDCK trong trường hợp Khách hàng không bảo đảm các tỷ lệ yêu cầu trên TKGDCK; (iv) Tự động đóng TKGDCK khi Khách hàng vi phạm các nội dung theo Hợp Đồng này.
- h) Khi các khoản vay của Khách hàng đến hạn trả nợ hoặc phải thanh toán trước hạn theo các quy định tại Hợp Đồng này, APECS được quyền tự động trích tài khoản của Khách hàng tại APECS hoặc tại bất kỳ tài khoản được ủy quyền giao dịch nào của Khách hàng;
- i) Được quyền xử lý TSĐB theo quy định tại Hợp Đồng này. Trường hợp xử lý TSĐB bằng cách bán chứng khoán trên các SGDKC mà không bán được (do mất thanh khoản tại thời điểm cần xử lý), APECS được quyền (nhưng không phải là nghĩa vụ) nhận chứng khoán là TSĐB theo giá sàn của ngày APECS quyết định xử lý (bằng cách tự động thực hiện giao dịch vào tài khoản tự doanh của APECS) để giảm bớt tương ứng nghĩa vụ thanh toán của Khách hàng;
- j) Được quyền yêu cầu Khách hàng sử dụng mọi tài sản và nguồn thu khác của Khách hàng để thanh toán các nghĩa vụ cho APECS trong trường hợp TSĐB hoặc bảo lãnh không đủ để chi trả cho APECS;
- k) Được quyền thu hồi nợ trước hạn khi xảy ra các sự kiện quy định tại Điều 5 trên đây;
- l) Không cần sự chấp thuận của Khách hàng, 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 của Hợp Đồng này và các văn bản bổ sung, sửa đổi kèm theo. Trong trường hợp này APECS có nghĩa vụ phải thông báo cho Khách hàng bằng văn bản;
- m) Được quyền thu Tiền lãi và/hoặc các khoản phí khác theo APECS quy định trong từng thời kỳ phù hợp với pháp luật và nội dung của Hợp Đồng này;
- n) APECS có quyền gửi Thông báo liên quan đến TKGDCK cho chính chủ tài khoản và/hoặc người nhận ủy quyền giao dịch.

10.2. Nghĩa Vụ Của APECS

- a) Thực hiện nghĩa vụ thông báo cho Khách hàng các thay đổi về danh mục ký quỹ, các tỷ lệ liên quan tới xử lý, quản lý TSĐB,... quy định tại Hợp Đồng này, các thỏa thuận và văn bản đi kèm (nếu có) theo phương thức do APECS quyết định;
- b) Thực hiện đúng quy định tại Hợp Đồng này và các văn bản thỏa thuận khác (nếu có);
- c) Thực hiện lưu giữ hồ sơ Khách hàng phù hợp với các quy định của pháp luật;
- d) Thông báo cho Khách hàng trước và sau khi thực hiện lệnh bán chứng khoán thế chấp và gửi cho Khách hàng bằng sao kê kết quả giao dịch bán chứng khoán thế chấp theo phương thức do APECS lựa chọn phù hợp với Hợp Đồng này.

11. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

11.1. Hợp Đồng này, mọi lệnh, giao dịch được Điều chỉnh, hiểu và giải thích toàn bộ theo pháp luật Việt Nam.

11.2. Nếu một (hoặc một phần) quy định của Hợp Đồng này bị tòa án hoặc bất cứ cơ quan nhà nước có thẩm quyền nào tuyên vô hiệu, trái pháp luật hoặc không thể thực hiện được thì, hiệu lực, giá trị pháp lý và hiệu lực thi hành của các quy định còn lại của Hợp Đồng này sẽ không bị ảnh hưởng hay tác động và có giá trị ràng buộc, thi hành với các bên.

11.3. Khách Hàng và APECS sẽ đàm phán để giải quyết tranh chấp nếu có tranh chấp phát sinh liên quan đến Hợp Đồng này và mọi lệnh và giao dịch liên quan. Trường hợp các bên không giải quyết được bằng hòa giải, tranh chấp sẽ được đưa ra giải quyết tại Tòa án Việt Nam có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật. Phán quyết của Tòa án là quyết định cuối cùng mà các bên bắt buộc phải thi hành.

12. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

12.1. Hợp Đồng này và mọi giao dịch liên quan được điều chỉnh bởi quy định của pháp luật, thông lệ và tập quán của thị trường và luật quốc tế và quốc gia về phòng chống rửa tiền và chống khủng bố. Trong trường hợp xảy ra một tình huống chưa được dự liệu trong Hợp Đồng, APECS sẽ giải quyết vấn đề trên cơ sở thiện chí và công bằng và, nếu phù hợp, bằng cách thực hiện các hành động phù hợp với thực tiễn thị trường.

12.2. Việc APECS không thực hiện hoặc trì hoãn thực hiện bất cứ quyền hay biện pháp khắc phục nào quy định theo hoặc theo quy định của pháp luật sẽ không được xem là từ bỏ các quyền và biện pháp khắc phục đó hay bất cứ quyền và biện pháp khắc phục nào khác, và không ngăn cản hay hạn chế việc tiếp tục thực hiện các quyền và biện pháp khắc phục đó. Việc thực hiện riêng lẻ hay một phần quyền hay biện pháp khắc phục không ngăn cản hay hạn chế việc tiếp tục thực hiện các quyền và biện pháp khắc phục đó.

12.3. Trường hợp có bất kỳ thay đổi, điều chỉnh, bổ sung nào liên quan đến Hợp Đồng này, APECS sẽ thông báo cho Khách Hàng dưới các hình thức trực tuyến (email, ứng dụng phần mềm điện tử...). Trong vòng bảy (07) Ngày làm việc kể từ thời điểm APECS thông báo, Khách Hàng không có bất kỳ phản hồi nào đối với việc thay đổi này, APECS sẽ xem như là Khách Hàng đã đồng ý và cam đoan thực hiện theo nội dung thông báo mới của APECS. Nếu Khách Hàng không đồng ý với những sửa đổi mà APECS đưa ra, APECS có quyền chấm dứt Hợp Đồng và yêu cầu Khách Hàng hoàn trả bất kỳ Dư Nợ Vay GDKQ nào.

12.4. Các nội dung không được quy định tại Hợp Đồng GDKQ sẽ được thực hiện theo quy định tại Hợp đồng mở Tài khoản giao dịch chứng khoán và quy định của pháp luật. Nếu có sự khác nhau giữa nội dung của Hợp đồng mở tài khoản và Hợp Đồng GDKQ thì quy định của Hợp Đồng GDKQ được ưu tiên áp dụng.

12.5. Khách Hàng đồng ý và thừa nhận rằng tất cả quyền, lợi ích, nghĩa vụ, trách nhiệm của mỗi bên trong Hợp Đồng này đã được quy định một cách công bằng, hợp lý, thể hiện đúng ý chí, mong muốn, mục đích của mỗi bên tại thời điểm giao kết, xác nhận Hợp Đồng này, và không có điều khoản nào của Hợp Đồng này sẽ bị coi là không có hiệu

lực chỉ vì lý do điều khoản đó bị giải thích theo hướng miễn trách nhiệm của bên đưa ra điều khoản đó, tăng trách nhiệm hoặc loại bỏ quyền lợi chính đáng của bên kia.

12.6. Hợp đồng này được lập thành hai (02) bản gốc có giá trị pháp lý như nhau và bằng tiếng Việt. APECS giữ một (01) bản, Khách Hàng giữ một (01) bản.