

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ VIỆC KẾT NỐI TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ TÀI KHOẢN CHỨNG KHOÁN

1. Định nghĩa chung

- a. Kết nối: là việc gắn kết tài khoản thanh toán (TKTT) tại Techcombank với tài khoản chứng khoán (TKCK) tại TCBS, theo đó sau khi gắn kết thành công, khách hàng được quyền sử dụng TKTT đã đăng ký để thực hiện các giao dịch như các TKTT thông thường khác, đồng thời được phép sử dụng tài khoản đó để thanh toán cho các hoạt động của của khách hàng trên TKCK, bao gồm nhưng không hạn chế bởi: (i) thanh toán cho các giao dịch chứng khoán (giao dịch mua bán chứng khoán, lưu ký chứng khoán, nhận cổ tức, mua chứng khoán phát hành thêm (nếu có), nhận, thu tiền bán chứng khoán lô lẻ, mua bán chứng chỉ quỹ mở, nợ ký quỹ đến hạn, quá hạn,...); (ii) thanh toán các chi phí dịch vụ và các khoản nợ đối với TCBS (dư nợ gốc và lãi vay margin, phí sms, ...) và (iii) thanh toán các loại thuế, phí cho cơ quan nhà nước và bên thứ ba.
- b. Tài khoản thanh toán (TKTT): là tài khoản thanh toán tại Techcombank khách hàng cung cấp ở trên
- c. Tài khoản chứng khoán (TKCK): là tài khoản chứng khoán tại TCBS mà khách hàng cung cấp ở trên.

2. Quy định sử dụng

- a. Khách hàng được quyền yêu cầu Techcombank/TCBS cung cấp các thông tin giao dịch của TKTT và TKCK cho khách hàng
- b. Khách hàng được quyền yêu cầu Techcombank/TCBS tra soát, khiếu nại về các sai sót, vi phạm (nếu có) trong quá trình sử dụng TKTT và TKCK
- c. KH đồng ý để Techcombank/TCBS thực hiện các công việc sau:
 - TCBS thay mặt khách hàng gửi các lệnh yêu cầu sang Techcombank để phong tỏa/giải tỏa tiền trên TKTT của khách hàng nhằm đảm bảo nghĩa vụ cho hoạt động giao dịch chứng khoán, giao dịch ký quỹ của khách hàng;
 - TCBS gửi lệnh yêu cầu trích tiền trên TKTT sang Techcombank để thanh toán cho các giao dịch chứng khoán, thanh toán thuế, phí theo kết quả giao dịch mua bán chứng khoán của khách hàng và các khoản thanh toán khác như được nêu tại Điều 2.a trên;
 - Techcombank được phép phong tỏa/giải tỏa/trích tiền trên TKTT của khách hàng theo lệnh yêu cầu của TCBS nhằm phục vụ cho hoạt động giao dịch chứng khoán, giao dịch ký quỹ của khách hàng;

- Techcombank/TCBS gửi yêu cầu vắn tin số dư TKTT/TKCK của khách hàng sang Techcombank/TCBS trên cơ sở yêu cầu của khách hàng và nhằm đáp ứng yêu cầu của khách hàng;
 - TCBS chuyển số dư tiền mặt của khách hàng có trên tài khoản khách hàng tại TCBS (nếu có) về TKTT của khách hàng đăng ký ở trên vào cuối ngày và Techcombank được quyền tự động ghi có số tiền TCBS gửi sang lên TKTT đăng ký của khách hàng.
- d. Trường hợp khách hàng có nợ quá hạn tại Techcombank, TCBS được quyền phong tỏa số chứng khoán có giá trị tương đương nghĩa vụ phải thanh toán trong tài khoản của khách hàng và bán số chứng khoán đã phong tỏa để xử lý nợ theo yêu cầu của Techcombank
- e. Khi khách hàng không còn nhu cầu kết nối TKTT tại Techcombank với TKCK tại TCBS, khách hàng được quyền yêu cầu Techcombank/TCBS thực hiện ngắt kết nối giữa TKTT với TKCK, lúc này, khách hàng đồng ý rằng Techcombank vẫn có quyền thực hiện phong tỏa và trích tiền trên TKTT của khách hàng để đảm bảo cho nghĩa vụ thanh toán của các khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng (bao gồm cả thuế và phí) phát sinh với TCBS trước thời điểm ngắt kết nối thành công
- f. Với các TKTT đã kết nối thành công với TKCK, khách hàng chỉ được phép đóng sau khi hoàn thành nghĩa vụ thanh toán cho các khoản giao dịch chứng khoán (bao gồm cả thuế và phí giao dịch) với bên TCBS và Techcombank. Trường hợp, TKTT vẫn còn các khoản phong tỏa đảm bảo cho các giao dịch chứng khoán, TKTT này sẽ không được đóng
- g. Khi khách hàng đăng ký dịch vụ thanh toán tự động nợ trong hạn trên TKCK, Techcombank được quyền trích tiền trên TKTT của khách hàng và chuyển cho TCBS để thanh toán các khoản nợ chứng khoán trong hạn của khách hàng tại TCBS
- h. Khách hàng đồng ý rằng Techcombank có quyền chia sẻ thông tin của khách hàng với TCBS hoặc ngược lại và bên thứ 3 (nếu có) để đảm bảo phục vụ giao dịch của khách hàng
- i. Khách hàng đồng ý rằng trường hợp khi đăng ký kết nối nếu KH chưa có TKCK tại TCBS, hệ thống của TCBS sẽ tự động thực hiện mở TKCK và tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ cho KH trước khi thực hiện kết nối. KH đồng ý bằng việc xác nhận trên văn bản này, việc hoàn thiện các hồ sơ khác (nếu có) theo yêu cầu của TCBS để hoàn tất việc mở tài khoản và đăng ký dịch vụ có thể thực hiện qua các kênh theo quy định của TCBS từng thời kỳ: KH ký hoàn thiện gửi hồ sơ cho TCBS qua đường bưu điện, KH ký và/hoặc xác nhận qua các phương tiện điện tử khác (email, số điện thoại,...). Khách hàng cam kết chấp nhận từ bỏ quyền khiếu kiện về các rủi ro phát

sinh trong quá trình hoàn thiện hồ sơ cho TCBS được thực hiện từ đường bưu điện và/hoặc từ các phương tiện điện tử khác (email, số điện thoại...) đã đăng ký.

- j. Khách hàng đồng ý cam kết tuân thủ các quy định khác của Điều kiện điều khoản sử dụng TKTT của Techcombank và Điều kiện điều khoản sử dụng tài khoản giao dịch chứng khoán của TCBS
- k. Techcombank/TCBS có quyền từ chối yêu cầu giao dịch từ khách hàng nếu trên TKTT và TKCK của khách hàng không có đủ số dư khả dụng để thực hiện các giao dịch chứng khoán và thanh toán các khoản thuế và phí giao dịch tại thời điểm đặt lệnh mua chứng khoán.

3. Sửa đổi, bổ sung nội dung

- a. Techcombank/TCBS có quyền sửa đổi, bổ sung các nội dung của Điều khoản, điều kiện về đăng ký/ ngắt kết nối TKTT và TKCK này bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho khách hàng hoặc thông báo chính thức trên trang Web của Techcombank/TCBS. Các sửa đổi, bổ sung này có hiệu lực kể từ ngày được ghi rõ trong thông báo hoặc từ ngày Techcombank/TCBS gửi thông báo hoặc ngày đăng trên website (nếu không ghi rõ ngày hiệu lực trên thông báo).
- b. Trong thời hạn 5 ngày kể từ ngày Techcombank thông báo về việc sửa đổi, bổ sung Điều khoản, điều kiện, nếu khách hàng không đồng ý với các sửa đổi, bổ sung do Techcombank/TCBS đưa ra, khách hàng có trách nhiệm thông báo với Techcombank/TCBS để thỏa thuận chấm dứt Điều khoản, điều kiện này
- c. Nếu khách hàng tiếp tục sử dụng sau thời hạn 5 ngày kể từ ngày Techcombank/TCBS thông báo về việc sửa đổi, bổ sung Điều khoản, điều kiện được hiểu là khách hàng chấp nhận hoàn toàn các sửa đổi, bổ sung đó

4. Cam kết của khách hàng

- a. Bằng việc đăng ký kết nối tài khoản thanh toán và tài khoản chứng khoán Khách hàng xác nhận rằng đã đọc, hiểu rõ, đồng ý bị ràng buộc trách nhiệm của mình theo các cam kết tại văn bản này.
- b. Khách hàng cam kết chấp nhận từ bỏ quyền khiếu kiện khi giao dịch có thể bị gián đoạn, không thực hiện được do bị lỗi mạng, đường truyền, hệ thống, điện, hoặc các lỗi kỹ thuật khác của Techcombank/TCBS, hoặc do có các sự cố xuất phát từ các nguyên nhân thời tiết, động đất, thiên tai...