

ĐỀ NGHỊ KIỂM ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN LIÊN KẾT/ ĐIỀU CHỈNH/ HỦY LIÊN KẾT TÀI KHOẢN THANH TOÁN MỞ TẠI TECHCOMBANK VÀ TÀI KHOẢN ĐẦU TƯ MỞ TẠI CÔNG TY CHỨNG KHOÁN
(Áp dụng cho Khách hàng cá nhân)

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA

- 1.1. Liên kết tài khoản (LKTK):** là việc Khách hàng liên kết tài khoản thanh toán (TKTT) của Khách hàng (KH) mở tại Techcombank với tài khoản đầu tư (TKĐT) của chính Khách hàng đó (với tư cách là Nhà đầu tư chứng khoán) tại Công ty chứng khoán (CTCK). Theo đó, sau khi LKTK thành công, Khách hàng được quyền sử dụng TKTT đã liên kết để thực hiện thanh toán cho các hoạt động của Khách hàng trên TKĐT, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các hoạt động/ giao dịch sau: (i) thanh toán cho các giao dịch chứng khoán (giao dịch mua bán 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 của NĐT đối với CTCK ; (iii) thanh toán các loại thuế, phí cho cơ quan nhà nước và bên thứ ba.
- 1.2. Yêu cầu liên kết tài khoản:** là việc KH ủy quyền cho Techcombank (“TCB”) thực hiện các công việc khi nhận được Yêu cầu từ CTCK, bao gồm: (i) Khách hàng ủy quyền/ cho phép Techcombank được quyền tự động phong tỏa và trích nợ TKTT của Khách hàng mở tại Techcombank để thanh toán cho các giao dịch trên thị trường chứng khoán của Khách hàng sang tài khoản thanh toán của CTCK mở tại Techcombank; và/hoặc (ii) Khách hàng cho phép Techcombank gửi thông tin số dư TKLK theo truy vấn từ CTCK nhằm mục đích hiển thị thông tin đó trên ứng dụng/ trang mạng dành cho chính Khách hàng của CTCK.
- 1.3. Tài khoản thanh toán (TKTT):** là tài khoản thanh toán tại Techcombank mà Khách hàng lựa chọn để liên kết ở trên.
- 1.4. Tài khoản đầu tư (TKĐT):** là tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng mở tại CTCK mà Khách hàng đồng ý liên kết ở trên.
- 1.5. Khách hàng (KH):** Là cá nhân Việt Nam (Người cư trú) có nhu cầu giao dịch chứng khoán qua CTCK, có TKĐT tại CTCK và có nghĩa vụ thanh toán đối với các giao dịch trên thị trường chứng khoán thông qua CTCK, đồng thời có TKTT bằng Việt Nam Đồng tại Techcombank.
- 1.6. Yêu cầu từ CTCK/Thông tin yêu cầu từ CTCK:** là thông tin yêu cầu thực hiện giao dịch (phong tỏa/cung cấp thông tin/thanh toán) TKTT mà Khách hàng đã xác thực giao dịch với CTCK. Thông tin yêu cầu bao gồm nhưng không giới hạn yêu cầu giao dịch (thanh toán/phong tỏa/cung cấp thông tin,...), số tiền thanh toán/phong tỏa/giải tỏa, cung cấp thông tin....được Techcombank sử dụng làm căn cứ để TCB thực hiện Dịch vụ cho Khách hàng.
- 1.7. Ngày thanh toán/ngày thực hiện yêu cầu:** là ngày Techcombank nhận được Yêu cầu từ CTCK

ĐIỀU 2. QUY ĐỊNH SỬ DỤNG DỊCH VỤ

- 2.1. KH được quyền yêu cầu TCB cung cấp các thông tin giao dịch của TKTT cho KH.
- 2.2. KH được quyền yêu cầu TCB/ CTCK tra soát, khiếu nại về các sai sót, vi phạm (nếu có) trong suốt quá trình sử dụng TKTT và TKĐT.
- 2.3. KH đồng ý để TCB/ CTCK thực hiện các công việc sau:
 - a. TCB thay mặt KH gửi yêu cầu sang CTCK để thực hiện liên kết tài khoản thanh toán của KH mở tại TCB với tài khoản đầu tư của KH mở tại CTCK.
 - b. CTCK thay mặt KH gửi các lệnh yêu cầu sang TCB để phong tỏa/ giải tỏa số tiền trên TKTT của KH nhằm đảm bảo nghĩa vụ cho hoạt động giao dịch chứng khoán của chính KH, giao dịch ký quỹ của KH;
 - c. CTCK gửi lệnh yêu cầu TCB trích tiền trên TKTT của KH nhằm mục đích thanh toán cho các giao dịch chứng khoán, thanh toán thuế, phí theo kết quả giao dịch mua bán chứng khoán của KH và các khoản thanh toán khác như được nêu tại Khoản 1.1 Điều 1 nêu trên;
 - d. TCB được phép phong tỏa/ giải tỏa/ trích nợ tiền trên TKTT của KH theo lệnh yêu cầu của CTCK nhằm phục vụ cho hoạt động giao dịch chứng khoán, giao dịch ký quỹ của KH;
 - e. CTCK gửi yêu cầu vắn tin số dư TKTT của KH sang TCB trên cơ sở yêu cầu của KH và nhằm đáp ứng yêu cầu của KH;
 - f. Khi KH có nhu cầu điều chỉnh thông tin LKTK (bao gồm thay đổi TKTT khác, thay đổi số tiền được phép phong tỏa tối đa/ lần, thời hạn hết hiệu lực LKTK), KH được quyền yêu cầu TCB/ CTCK thực hiện xử lý điều chỉnh thông tin trên hệ thống của TCB/ CTCK và cập nhật kết quả điều chỉnh cho KH. Sau khi điều chỉnh thông tin LKTK, các giao dịch phát sinh sau đó sẽ được xử lý đúng với thông tin LKTK mới. Các giao dịch đang chờ xử lý vẫn sẽ được xử lý nốt theo thông tin LKTK trước đó để đảm bảo nghĩa vụ thanh toán các khoản giao dịch chứng khoán của KH (bao gồm cả thuế và phía giao dịch) phát sinh với CTCK trước thời gian điều chỉnh thông tin TKLK.
 - g. Khi KH không còn nhu cầu LKTK, KH được quyền yêu cầu TCB/ CTCK hủy liên kết TKTT tại TCB với TKĐT tại CTCK. KH đồng ý rằng TCB vẫn có quyền thực hiện phong tỏa và trích nợ tiền trên TKTT của KH tại TCB để đảm bảo cho nghĩa vụ thanh toán các khoản giao dịch chứng khoán của KH (bao gồm cả thuế và phía giao dịch) phát sinh với CTCK trước thời gian hủy LKTK.
 - h. Với các TKTT đã kết nối thành công với TKĐT, KH chỉ được phép đóng sau khi hoàn thành nghĩa vụ thanh toán cho các khoản giao dịch chứng khoán (bao gồm cả thuế và phía giao dịch) với TCB và CTCK. Trường hợp TKTT vẫn còn các khoản phong tỏa đảm bảo cho các giao dịch chứng khoán, TKTT này sẽ không được đóng.
 - i. KH đồng ý rằng, TCB có quyền chia sẻ thông tin của KH với CTCK hoặc ngược lại và Bên thứ 3 (nếu có) nhằm đảm bảo phục vụ giao dịch chứng khoán của KH.

- j. KH đồng ý cam kết tuân thủ các quy định khác của bản Điều kiện, Điều khoản sử dụng TKTT của TCB và Điều kiện, Điều khoản sử dụng TKĐT của CTCK.
- k. TCB sẽ không thực hiện Dịch vụ, đồng thời Khách hàng đồng ý miễn trách cho TCB đối với các tổn thất xảy ra cho Khách hàng phát sinh từ việc không thực hiện thanh toán được với CTCK trong các trường hợp sau:
 - i. Vào ngày thanh toán, TKTT của KH không có đủ số dư cần thiết để chuyển cho CTCK và chi trả các khoản phí (nếu có),
 - ii. Khách hàng thanh toán trùng/ thừa tiền cho cùng một Yêu cầu thanh toán, trường hợp thanh toán nhưng không nhận được hàng hóa/ dịch vụ.....Trong trường hợp phát sinh các tình huống này, Khách hàng chủ động liên hệ CTCK để được giải quyết.
 - iii. Các thông tin xác thực sinh trắc mà KH đăng ký không đúng theo đăng ký ban đầu với CTCK. Trường hợp này, KH chủ động liên hệ CTCK để được giải quyết.
 - iv. Tài khoản mà KH đăng ký trích tiền theo Điều không đủ số dư/ tạm khóa/ phong tỏa/ đóng tại thời điểm hệ thống Ngân hàng thực hiện Dịch vụ
 - v. Các trường hợp xảy ra do lỗi kỹ thuật của Dịch vụ Ngân hàng điện tử theo Hợp đồng kèm Đề nghị mở tài khoản và sử dụng các dịch vụ tài khoản được xác lập giữa KH và TCB
- l. TCB bảo lưu quyền chấm dứt thực hiện Dịch vụ theo Điều kiện điều khoản này và các ủy quyền thanh toán các khoản thanh toán trong tương lai bằng việc hoặc thông báo bằng văn bản đến Khách hàng hoặc không thông báo đến Khách hàng sau khi đã thông báo cho CTCK về việc không thực hiện nghĩa vụ thanh toán của Ngân hàng cho yêu cầu thu nợ của CTCK đối với Khách hàng.
- m. Việc chấm dứt sử dụng Dịch vụ sẽ không có hiệu lực cho đến khi Ngân hàng nhận được thông báo bằng văn bản (hoặc thông qua tính năng trên Internet Banking, Mobile Banking của Khách hàng) hoặc của CTCK hoặc các Bên liên quan đến KH (là cá nhân, tổ chức có liên quan đến hoặc thừa hưởng quyền và nghĩa vụ của KH trong trường hợp KH tử vong, bị tuyên bố mất/hạn chế năng lực hành vi dân sự, bị tuyên bố mất tích hoặc chết, giải thể, phá sản hoặc mất khả năng thanh toán)
- n. TCB sẽ không chịu bất kỳ thiệt hại nào mà Khách hàng hay CTCK bị ảnh hưởng trực tiếp hoặc gián tiếp; hoặc gây ra bởi các giao dịch thanh toán theo Điều kiện điều khoản này thành công hay không thành công tại Ngày thanh toán hoặc gây ra bởi việc ghi nợ nhầm trên tài khoản của Khách hàng do việc Ngân hàng nhận thông tin sai lệch, không chính xác từ CTCK.
- o. Ngân hàng chỉ thực hiện giao dịch đối với tài liệu, dữ liệu và các loại giao dịch phù hợp với các nội dung của điều khoản dịch vụ này. Trường hợp các tài liệu, dữ liệu mà Ngân hàng nhận được từ CTCK và/hoặc Khách hàng không toàn vẹn hoặc không đầy đủ nội dung hoặc không phù hợp hoặc có dấu hiệu nghi ngờ, Ngân hàng có quyền từ chối thực hiện dịch vụ.
- p. Khi nhận được Yêu cầu từ CTCK, TCB chỉ kiểm tra sự phù hợp trên bề mặt của tài liệu/dữ liệu này mà không chịu trách nhiệm nào về tính chân thực, giả mạo hay hiệu lực pháp lý của các tài liệu/ dữ liệu đó. Các bên đồng ý rằng TCB có thể thực hiện cung cấp dịch vụ theo các tài liệu/dữ liệu nêu trên mà không cần yêu cầu hoặc đòi bằng chứng hay chứng minh nào về tính xác thực của các tài liệu/ dữ liệu đó.
- q. TCB không chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại và/hoặc tranh chấp (kể cả thiệt hại và/hoặc tranh chấp xảy ra với Bên thứ ba nếu có) liên quan đến việc TCB thực hiện giao dịch theo nội dung các tài liệu, dữ liệu, văn bản hợp lệ được gửi từ nguồn thông tin đã đăng ký. CTCK và/hoặc KH phải chịu trách nhiệm đối với các tranh chấp, khiếu nại phát sinh.

ĐIỀU 3. SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN

- 3.1.** TCB có quyền sửa đổi, bổ sung các nội dung của Điều khoản, điều kiện về liên kết/ điều chỉnh/ hủy liên kết tài khoản TKTT với TKĐT này bằng cách gửi thông báo cho KH qua email/ văn bản hoặc thông báo chính thức trên trang web/ ứng dụng ngân hàng điện tử của TCB hoặc trang web/ ứng dụng chứng khoán của CTCK. Các sửa đổi, bổ sung này có hiệu lực kể từ ngày được ghi rõ trong thông báo hoặc là từ ngày mà TCB/ CTCK gửi thông báo hoặc ngày đăng lên trang web/ ứng dụng của TCB/ CTCK (nếu không ghi rõ ngày hiệu lực trên thông báo)
- 3.2.** Trong thời hạn 5 ngày kể từ ngày TCB thông báo về việc sửa đổi, bổ sung Điều khoản, điều kiện về liên kết/ điều chỉnh/ hủy liên kết tài khoản TKTT với TKĐT, nếu KH không đồng ý với các sửa đổi, bổ sung do TCB/ CTCK đưa ra, KH có trách nhiệm thông báo với TCB/ CTCK để thỏa thuận chấm dứt Điều khoản, điều kiện về liên kết/ điều chỉnh/ hủy liên kết tài khoản TKTT với TKĐT này.
- 3.3.** Nếu KH tiếp tục xử dụng sau thời hạn 5 ngày kể từ ngày TCB thông báo về việc sửa đổi, bổ sung Điều khoản, điều kiện về liên kết/ điều chỉnh/ hủy liên kết tài khoản TKTT với TKĐT này, được hiểu là KH chấp nhận hoàn toàn các sửa đổi, bổ sung đó.

ĐIỀU 4. CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

- 4.1.** Bằng việc đăng ký liên kết TKTT và TKĐT, KH xác nhận rằng đã đọc, hiểu rõ, đồng ý ràng buộc trách nhiệm của mình theo các cam kết tại bản Điều khoản, điều kiện về liên kết/ điều chỉnh/ hủy liên kết tài khoản TKTT với TKĐT này.
- 4.2.** KH xác nhận đã được cung cấp đầy đủ, đã đọc và bằng việc xác nhận liên kết TKTT với TKĐT, KH đồng ý với toàn bộ nội dung của Thông báo bảo mật về riêng tư dữ liệu được công bố tại quầy/ website của Techcombank.
- 4.3.** KH 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 TCB/ CTCK hoặc do có các sự cố xuất phát từ các nguyên nhân bất khả kháng khác như thời tiết, động đất, thiên tai, cháy nổ...