

BỘ ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN MỞ TÀI KHOẢN VÀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ MỞ

Điều 1. Quy định chung

1. Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện Mở Tài Khoản Và Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở này (“**Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ**”) điều chỉnh toàn bộ việc mở, quản lý, sử dụng tài khoản và thực hiện giao dịch chứng chỉ quỹ mở của Khách hàng tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Phú Hưng.
2. Các thỏa thuận, quyền và nghĩa vụ đã được quy định tại Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện của Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán của PHS vẫn mặc nhiên áp dụng đối với Tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở và các giao dịch chứng chỉ quỹ mở của Khách hàng, trừ những nội dung được quy định khác tại Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này.
3. **Hình thức chấp thuận:** Khách hàng đồng ý rằng việc **nhấn chọn “Tôi đồng ý”** hoặc nội dung tương tự tại giao diện đăng ký và **xác nhận bằng mã OTP** do PHS gửi tới thiết bị di động đã đăng ký hoặc hình thức tương tự được coi là Khách hàng **đã được tư vấn, đọc, hiểu và chấp thuận** toàn bộ Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này; việc chấp thuận bằng hình thức điện tử nêu trên **có giá trị pháp lý tương đương** với ký kết trên văn bản giấy theo quy định pháp luật về giao dịch điện tử.
4. **Cơ sở áp dụng:** Khách hàng xác nhận đã có Tài khoản giao dịch chứng khoán tại PHS và đã hoàn tất eKYC theo quy định pháp luật; việc đăng ký mở tài khoản/tiểu khoản giao dịch CCQ mở được thực hiện thông qua việc đồng ý Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này mà không cần ký kết hợp đồng riêng.
5. **Cập nhật điều khoản:** PHS có quyền **cập nhật, sửa đổi, bổ sung** Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ theo từng thời kỳ và công bố trên trang thông tin điện tử của PHS. Trước khi tiếp tục giao dịch, Khách hàng có thể được yêu cầu **đồng ý lại** với phiên bản cập nhật; việc đồng ý bằng phương thức điện tử tiếp tục **ràng buộc pháp lý** đối với Khách hàng. Trường hợp Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau khi Bộ Điều Khoản và Điều Kiện CCQ được sửa đổi, bổ sung, được xem là Khách hàng đồng ý với các nội dung sửa đổi, bổ sung này.
6. **Chứng cứ điện tử:** Log hệ thống thể hiện thời điểm, địa chỉ IP/thiết bị, nội dung phiên bản điều khoản và điều kiện, thao tác “Tôi đồng ý” và mã OTP là bằng chứng hợp lệ để giải quyết mọi tranh chấp phát sinh liên quan.
7. Các vấn đề chưa được quy định tại văn bản này sẽ áp dụng theo Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch và các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 2. Giải thích thuật ngữ

1. **PHS:** là Công ty Cổ phần Chứng khoán Phú Hưng.

2. **Khách hàng:** là nhà đầu tư có tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở và thực hiện giao dịch chứng chỉ quỹ mở tại PHS.
3. **Chứng chỉ quỹ (CCQ):** là loại chứng khoán xác nhận quyền sở hữu của nhà đầu tư đối với một phần vốn góp trong quỹ đầu tư chứng khoán theo quy định tại Luật Chứng khoán.
4. **Công ty Quản lý Quỹ:** là tổ chức được cấp phép theo Luật Chứng khoán để quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và đã ký hợp đồng phân phối với PHS.
5. **Quỹ mở:** là quỹ đầu tư chứng khoán phát hành CCQ ra công chúng, thực hiện mua lại theo yêu cầu nhà đầu tư; số lượng CCQ phát hành có thể tăng/giảm theo giao dịch mua/bán lại của nhà đầu tư theo quy định pháp luật.
6. **Giá trị tài sản ròng (NAV):** là tổng giá trị tài sản của quỹ sau khi trừ nghĩa vụ phải trả, được xác định theo Điều lệ Quỹ và pháp luật chứng khoán.
7. **Giờ cắt lệnh:** là thời điểm cuối cùng trong ngày giao dịch mà PHS tiếp nhận lệnh để được xử lý trong ngày đó theo thông báo của PHS.
8. **Bản cáo bạch:** là tài liệu công bố thông tin về quỹ đầu tư chứng khoán do Công ty Quản lý Quỹ lập và công bố theo quy định pháp luật.
9. **Điều lệ Quỹ:** là văn bản quy định về tổ chức và hoạt động của quỹ đầu tư chứng khoán được Đại hội nhà đầu tư thông qua.
10. **Người được hưởng lợi:** là tổ chức, cá nhân không đứng danh chủ sở hữu tài sản nhưng có đầy đủ quyền sở hữu đối với tài sản đó.
11. **Mã xác thực một lần (OTP):** là mã dùng một lần do PHS cấp để xác nhận giao dịch/chấp thuận của Khách hàng trên môi trường điện tử.

Điều 3. Mở tài khoản/tiểu khoản giao dịch chứng chỉ quỹ

1. PHS chỉ mở tài khoản/tiểu khoản giao dịch CCQ và cung cấp dịch vụ giao dịch CCQ cho Khách hàng đang đồng thời có Tài khoản giao dịch chứng khoán tại PHS và khi Khách hàng các yêu cầu khác theo quy định pháp luật và quy trình nội bộ của PHS (bao gồm nhưng không giới hạn yêu cầu về phòng, chống rửa tiền).
2. PHS có quyền từ chối mở hoặc chấm dứt Tài khoản/tiểu khoản nếu:
 - a) Thông tin/hồ sơ Khách hàng không chính xác, không đầy đủ hoặc giả mạo;
 - b) Có căn cứ nghi ngờ vi phạm quy định về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận tài chính;
 - c) Theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

3. PHS được quyền khóa, tạm ngừng hoặc đóng Tài khoản/tiểu khoản nếu Khách hàng không tuân thủ Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này.

Điều 4. Lệnh giao dịch và xử lý lệnh

1. Khách hàng tuyên bố và đồng ý rằng các lệnh liên quan đến CCQ của Khách hàng sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của PHS và/hoặc của Công ty Quản lý Quỹ áp dụng cho quỹ mở.
2. Khách hàng được quyền thực hiện lệnh giao dịch CCQ theo quy định pháp luật và theo hướng dẫn của PHS.
3. PHS chỉ nhận lệnh khi phiếu lệnh hoặc lệnh điện tử (qua ứng dụng/website/cổng giao dịch) đã được điền/chấp thuận đầy đủ, chính xác theo yêu cầu; khi người đặt lệnh cung cấp đủ thông tin xác minh danh tính theo quy định của PHS thì được hiểu là người đặt lệnh là chủ tài khoản/tiểu khoản. PHS không có nghĩa vụ xác minh thêm về chủ thể thực tế ngoài phạm vi xác thực nêu trên.
4. Lệnh chỉ có giá trị nếu được gửi trước giờ cắt lệnh do PHS công bố; lệnh sau thời hạn này sẽ bị hủy hoặc được xử lý vào ngày giao dịch kế tiếp theo Điều lệ Quỹ/Bản cáo bạch.
5. Việc PHS chấp nhận và xử lý lệnh mua, bán, chuyển nhượng phi thương mại, hủy lệnh có thể được thực hiện bằng fax và/hoặc phương thức điện tử khác mà không cần xác nhận bằng văn bản giấy sau đó; PHS và các tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan không chịu trách nhiệm đối với tổn thất phát sinh từ việc thực hiện theo các lệnh nói trên phù hợp quy định pháp luật.
6. Khi đặt lệnh trực tuyến, Khách hàng được hiểu là đã chấp thuận điều khoản giao dịch trực tuyến áp dụng cho tài khoản giao dịch chứng khoán do PHS công bố.

Điều 5. Phí, chi phí và thuế

1. Khách hàng đồng ý thanh toán đầy đủ các khoản phí: mua, bán, chuyển đổi, quản lý, lưu ký và các loại phí khác theo Biểu phí của PHS và/hoặc của Công ty Quản lý Quỹ.
2. PHS có quyền khấu trừ phí, chi phí, thuế trực tiếp từ số tiền giao dịch hoặc tài khoản thanh toán của Khách hàng.
3. Khách hàng tự chịu trách nhiệm kê khai và nộp thuế thu nhập, thuế chuyển nhượng hoặc các loại thuế khác theo quy định pháp luật, nếu các loại thuế này chưa được khấu trừ.

Điều 6. Rủi ro đầu tư

1. Khách hàng cam kết đã được PHS tư vấn, giải thích rõ các rủi ro khi giao dịch CCQ và đã hiểu, chấp nhận mọi rủi ro, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - a) Rủi ro không thể hủy lệnh theo điều kiện khách quan của thị trường;
 - b) Rủi ro biến động thị trường;

- c) Rủi ro khi giao dịch bị ngăn chặn hoặc hạn chế theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; và
 - d) Các rủi ro tiềm tàng khác.
2. Khi đặt lệnh giao dịch CCQ mở, Khách hàng mặc nhiên thừa nhận đã cân nhắc đầy đủ trước khi yêu cầu PHS thực hiện dịch vụ.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

1. Nghĩa vụ của Khách hàng

- a) Cung cấp thông tin trung thực, chính xác theo yêu cầu tại Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này và/hoặc biểu mẫu thu thập thông tin liên quan;
- b) Thông báo kịp thời cho PHS khi có thay đổi về thông tin cá nhân/tổ chức, tình trạng pháp lý hoặc yếu tố ảnh hưởng đến giao dịch;
- c) Điền/chấp thuận đầy đủ, chính xác thông tin trên phiếu lệnh/lệnh điện tử theo biểu mẫu của PHS/Công ty Quản lý Quỹ;
- d) Thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền mua CCQ và các khoản phí, chi phí, thuế phát sinh;
- e) Chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại, chi phí phát sinh cho PHS/đại diện/nhân viên PHS do cung cấp thông tin sai lệch, gây nhầm lẫn hoặc không đầy đủ;
- f) Tuân thủ pháp luật chứng khoán, Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch và Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này.

2. Quyền của Khách hàng

- a) Thực hiện giao dịch CCQ tại PHS theo đúng quy định;
- b) Nhận xác nhận giao dịch, sao kê tài khoản/tiểu khoản theo quy định hoặc theo yêu cầu hợp lệ;
- c) Được cung cấp thông tin về hoạt động quỹ, NAV, tần suất giao dịch và thông tin khác theo Bản cáo bạch, Điều lệ Quỹ và pháp luật;
- d) Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của PHS

1. Nghĩa vụ của PHS

- a) Tổ chức tiếp nhận lệnh giao dịch CCQ đúng quy định, bảo đảm ghi nhận đầy đủ, chính xác, kịp thời thời điểm nhận lệnh và người nhận lệnh;
- b) Lưu trữ phiếu lệnh, dữ liệu điện tử và sổ lệnh theo quy định pháp luật về chứng khoán;
- c) Chỉ nhận và xử lý lệnh hợp lệ được gửi trước thời điểm đóng sổ lệnh;

- d) Thông báo cho Công ty Quản lý Quỹ và phối hợp xử lý khi phát hiện lỗi giao dịch do nhầm lẫn, sai sót trong quá trình nhận/chuyển/nhập lệnh;
- e) Cung cấp sao kê tài khoản/tiểu khoản giao dịch CCQ cho Khách hàng theo yêu cầu;
- f) Bảo mật thông tin Khách hàng, trừ trường hợp phải cung cấp theo quy định pháp luật.

2. Quyền của PHS

- a) Từ chối mở tài khoản, từ chối lệnh mua/bán/chuyển nhượng phi thương mại CCQ của Khách hàng theo pháp luật hiện hành, Bản cáo bạch và Điều lệ Quỹ;
- b) Cung ứng dịch vụ giao dịch CCQ cho Khách hàng theo thỏa thuận;
- c) Thông báo, giải thích quy định liên quan đến dịch vụ để Khách hàng hiểu và tuân thủ;
- d) Thực hiện các quyền khác theo quy định pháp luật.

Điều 9. Cam kết của Khách hàng liên quan đến giao dịch chứng chỉ quỹ mở

- 1. Khách hàng đăng ký mua CCQ của (các) Quỹ và xác nhận đã nhận, đọc, hiểu tài liệu cung cấp thông tin cho nhà đầu tư, đặc biệt là mục tiêu/chính sách đầu tư, các yếu tố rủi ro, các loại phí, và chấp nhận các điều khoản chi tiết trong Bản cáo bạch, Điều lệ Quỹ và phiếu đăng ký giao dịch CCQ tương ứng.
- 2. Khách hàng nhận thức rằng giá trị CCQ có thể tăng hoặc giảm.
- 3. Khách hàng tuyên bố từ đủ 18 tuổi, có đầy đủ năng lực pháp luật và năng lực hành vi dân sự để tham gia giao dịch CCQ.
- 4. Khách hàng đồng ý việc dữ liệu có thể được cung cấp cho cơ quan có thẩm quyền theo luật định; dữ liệu có thể được dùng cho mục đích quản trị tài khoản, phòng chống rửa tiền/tài trợ khủng bố, xác minh thuế, phát triển hoạt động bán hàng/tiếp thị của PHS; có thể được chia sẻ với các bên cung cấp dịch vụ liên quan theo quy định.
- 5. Khách hàng ủy quyền PHS tiết lộ thông tin tài khoản (bao gồm sao kê) cho Công ty Quản lý Quỹ theo tên và địa chỉ ghi trong hồ sơ của Khách hàng và miễn trừ trách nhiệm cho PHS/Công ty Quản lý Quỹ liên quan đến việc tiết lộ phù hợp pháp luật.
- 6. Khách hàng đồng ý PHS, Công ty Quản lý Quỹ, ngân hàng lưu ký/giám sát hoặc tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan có quyền sử dụng, lưu giữ, tiết lộ, chuyển, soạn, kết hợp, lấy và trao đổi (trong/ngoài lãnh thổ Việt Nam) thông tin liên quan đến Khách hàng với/bên thứ ba khi cần thiết theo luật áp dụng; mọi thông tin sẽ được bảo vệ ở mức độ hợp lý tránh xâm nhập/tiết lộ trái phép.

Điều 10. Tạm dừng, chấm dứt dịch vụ

PHS có quyền tạm dừng hoặc chấm dứt dịch vụ bằng thông báo tới Khách hàng, có hiệu lực ngay trong các trường hợp sau:

1. Quy định pháp luật không cho phép tiếp tục cung cấp dịch vụ;
2. Khách hàng yêu cầu chấm dứt Tài khoản/tiểu khoản giao dịch CCQ mở hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ giao dịch CCQ mở tại PHS;
3. Theo quy định tại Khoản 2 Điều 3 của Bộ Điều Khoản Và Điều Kiện CCQ này hoặc các trường hợp khác do PHS xác định là cần thiết để tuân thủ quy định pháp luật/cơ quan có thẩm quyền.