

**MỘT SỐ THAY ĐỔI CHÍNH VỀ NỘI DUNG HỢP ĐỒNG  
MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN  
(Áp dụng đối với khách hàng trong nước)**

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
1		Tách biệt “Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán” và “Hợp đồng giao dịch điện tử”.	Hợp nhất các loại hợp đồng thành: “Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán” kèm “Điều kiện và điều khoản”.
<b>PHẦN 1. ĐỊNH NGHĨA THUẬT NGỮ</b>			
2	Điều 1. Định nghĩa thuật ngữ	Chưa quy định.	<p><b>Bổ sung định nghĩa một số thuật ngữ quan trọng:</b></p> <p><b>1.13 “Thẻ ma trận”</b> là thông tin bảo mật do Công ty chứng khoán cung cấp cho Khách hàng để tạo mật khẩu xác thực cho các giao dịch trực tuyến. Trên mỗi thẻ có hiển thị một ma trận gồm 25 ô số hoặc chữ ngẫu nhiên và khác nhau, sắp xếp thành bảng 5x5. Sau khi đăng ký thẻ xác thực, mỗi lần thực hiện giao dịch trực tuyến, Khách hàng nhập các tọa độ ô số ngẫu nhiên được chọn từ thẻ để xác nhận lệnh;</p> <p><b>1.18 “Tài khoản tách biệt” / “tài khoản corebank”</b> là loại hình tài khoản do Ngân hàng quản lý tiền gửi giao dịch chứng khoán của Khách hàng.</p> <p><b>1.19 “Tài khoản tổng”</b> là loại hình tài khoản do Công ty chứng khoán quản lý tiền gửi giao dịch chứng khoán của Khách hàng.</p>
<b>PHẦN 2. ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN</b>			
3	Điều 4. Tài sản của Khách hàng trên tài khoản lưu ký	Chưa quy định.	<p>4.1 Đối với số dư tiền trên tài khoản giao dịch chứng khoán thuộc loại hình <b>tài khoản tổng</b>, <b>Khách hàng được hưởng lãi suất không kỳ hạn do JSI quy định</b> cụ thể tại từng thời kỳ và được thông báo tới Khách hàng thông qua website chính thức của JSI, email và/hoặc các phương tiện công bố thông tin khác;</p> <p>4.2 Đối với số dư tiền trên tài khoản giao dịch chứng khoán thuộc loại hình <b>tài khoản corebank</b>, <b>Khách hàng sẽ được nhận lãi không kỳ hạn theo quy định của Ngân hàng</b>;</p> <p>4.3 Trong trường hợp Khách hàng không có khả năng thanh toán đúng hạn</p>

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
			<p>các nghĩa vụ tài chính phát sinh theo quy định tại Hợp đồng này, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: các loại thuế áp dụng, phí giao dịch, các loại phí khác có liên quan và tiền phạt (tương đương với lãi chậm trả) theo quy định của JSI, số tiền ứng trước cùng với phí, lệ phí phát sinh đến thời điểm phải hoàn trả trong trường hợp kết quả khớp lệnh bán bị hủy thanh toán (theo thông báo của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam vì bất cứ lý do gì), <b>Khách hàng đồng ý và ủy quyền cho JSI được quyền tự động trích và/hoặc yêu cầu ngân hàng thanh toán, ngân hàng lưu ký sử dụng tiền trong tài khoản thanh toán của Khách hàng, chọn và bán một phần hoặc toàn bộ chứng khoán trong tài khoản của Khách hàng, với giá giao dịch do JSI quyết định, để thanh toán các nghĩa vụ tài chính đó.</b> Trong trường hợp số dư tiền và/hoặc chứng khoán của Khách hàng không đủ để thanh toán các nghĩa vụ phát sinh, JSI có quyền yêu cầu Khách hàng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại phát sinh (nếu có);</p> <p>4.4 JSI không nhận các khoản tiền giao dịch chứng khoán khác đơn vị tiền tệ Việt Nam đồng. Trong trường hợp Khách hàng chuyển tiền bằng ngoại tệ vào các tài khoản nhận của JSI, Khách hàng cần liên hệ với JSI và tuân thủ theo hướng dẫn của JSI để thực hiện các thủ tục cần thiết để chuyển đổi/hoàn trả khoản tiền này tại Ngân hàng. Tỷ giá quy đổi trong trường hợp chuyển đổi sẽ do Ngân hàng mà JSI hợp tác quy định, phí dịch vụ và/hoặc chi phí phát sinh do giao dịch chuyển đổi/hoàn trả sẽ do Khách hàng chịu.</p>
4	Điều 5. Thanh toán phí và thuế	Chưa quy định.	<p>5.1. <b>Khách hàng cam kết có trách nhiệm thanh toán đầy đủ Phí dịch vụ, phí và lệ phí khác liên quan giao dịch chứng khoán</b> theo đúng quy định của JSI như sau:</p> <p>5.1.1 Phí và chi phí hợp lệ phát sinh cho các giao dịch chứng khoán được thực hiện thành công trên tài khoản của Khách hàng;</p> <p>5.1.2 JSI bảo lưu quyền ấn định và thay đổi nội dung, hình thức, mức phí đối với phí cho bất kỳ dịch vụ nào mà công ty cung cấp tùy từng thời điểm và sẽ thông báo đến Khách hàng mỗi khi có thay</p>

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
			<p>đổi thông qua các hình thức trực tiếp, email, tin nhắn sms và/hoặc trên website của JSI;</p> <p>5.1.3 Các chi phí phát sinh khác (nếu có) tùy thuộc vào thỏa thuận giữa Khách hàng và JSI tại từng thời điểm;</p> <p>5.2. <b>Khách hàng chịu trách nhiệm chi trả các nghĩa vụ về thuế (nếu có) liên quan đến các giao dịch</b> của Hợp đồng này theo quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền:</p> <p>5.2.1 Tại thời điểm ký kết hợp đồng này, thuế thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán là 0.1% giá trị của mỗi giao dịch bán; và các loại thuế khác (nếu có) theo quy định của pháp luật Việt Nam về thuế;</p> <p>5.2.2 JSI được quyền khấu trừ các loại thuế mà Khách hàng có nghĩa vụ phải nộp theo quy định của pháp luật từ tài khoản của Khách hàng. Trường hợp số dư tài khoản của Khách hàng không đủ, JSI sẽ hỗ trợ ứng trước số tiền phù hợp để Khách hàng có thể thực hiện nghĩa vụ thuế này và yêu cầu Khách hàng hoàn trả sau đó. Lãi suất (nếu có) phát sinh từ việc ứng trước này sẽ do Khách hàng chịu;</p> <p>5.2.3 Các quy định trong Điều này sẽ có hiệu lực đến khi Khách hàng hoàn thành nghĩa vụ thuế đối với Cơ quan Nhà nước, bất kể Hợp đồng này còn hiệu lực hay đã chấm dứt;</p> <p>5.3. Tất cả các khoản phải thanh toán bằng đồng Việt Nam và tới tài khoản được chỉ định bởi JSI.</p>
5	Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng	<p>Sau ngày giao dịch, nếu công ty chứng khoán không nhận được bất kỳ khiếu nại nào từ phía Quý Khách hàng thì giao dịch coi như đã chính xác.</p> <p>- Cam kết những thông tin được liệt kê tại mặt trước bản hợp đồng này là đúng sự thật, và phải báo cho Công ty Chứng khoán khi phát sinh những thay</p>	<p>6.4 Trường hợp <b>sau hai (02) ngày làm việc</b> kể từ ngày JSI thông báo, Khách hàng không có ý kiến thắc mắc phản hồi thì mặc nhiên kết quả giao dịch đó là đúng và JSI được quyền miễn trừ tất cả trách nhiệm đối với những giao dịch của Khách hàng;</p> <p>6.8 Cam đoan những thông tin cung cấp theo Hợp Đồng và bất kỳ hợp đồng/phụ lục hợp đồng/biên bản thỏa thuận nào khác được ký kết với JSI là thông tin cập nhật mới nhất, chính xác và phù hợp với pháp luật</p>

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
		đôi có liên quan. Trường hợp thông tin sai sự thật, hợp đồng này vô hiệu và xử lý theo Điều 8.2.	hiện hành. Trường hợp có sự thay đổi thông tin hoặc phát hiện thông tin sai sót, Khách hàng có trách nhiệm <b>thông báo sớm nhất bằng văn bản hoặc các phương thức khác</b> theo thỏa thuận cho JSI <b>trong thời hạn một (01) ngày</b> kể từ ngày có thay đổi hoặc phát hiện sai sót. JSI có quyền nhưng không có nghĩa vụ xác minh lại những thông tin mà Khách hàng cung cấp. Việc thay đổi chỉ có hiệu lực sau khi Khách hàng nhận được xác nhận của JSI;
		Chưa có quy định.	6.9 Đối với các giấy tờ của Khách hàng cung cấp cho JSI mà pháp luật quy định có hiệu lực trong thời hạn nhất định, <b>Khách hàng phải làm thủ tục gia hạn hoặc cấp đổi khi các giấy tờ này hết hạn</b> . JSI không có nghĩa vụ thông báo cho Khách hàng khi giấy tờ của Khách hàng hết hạn. <b>JSI có quyền tạm dừng các giao dịch rút, chuyển tiền từ tài khoản cho đến khi Khách hàng hoàn tất cập nhật thông tin trên hệ thống của JSI</b> . Khi giấy tờ hết hạn, Khách hàng có nghĩa vụ thực hiện theo đúng các hướng dẫn của JSI, bao gồm việc ký các cam kết cần thiết; và JSI có quyền tạm dừng giao dịch, phong tỏa tài khoản nếu Khách hàng không thực hiện đúng yêu cầu của Công ty. Các quyền của JSI đối với giao dịch của Khách hàng quy định tại Điều này cũng áp dụng khi các giấy tờ nói trên chưa hết hạn nhưng được JSI xác định không đủ điều kiện để nhận biết (rách, nát, mờ, ...), và trong trường hợp đó, Khách hàng có nghĩa vụ thực hiện thủ tục cấp đổi giấy tờ theo yêu cầu của Công ty;

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
6	Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Công ty Chứng khoán	Chưa có quy định.	7.6 JSI được toàn quyền thực hiện ngay việc <b>khấu trừ tiền và/hoặc bán chứng khoán có trên tài khoản của Khách hàng để thanh toán phí dịch vụ, phí, lệ phí khác, thuế và nghĩa vụ nợ</b> của Khách hàng phát sinh theo quy định của JSI mà không phụ thuộc vào di chúc hoặc cam kết về nghĩa vụ của Khách hàng với bất kỳ bên thứ ba nào khác khi xảy ra một trong các trường hợp sau: Khách hàng đã qua đời, bị tòa án tuyên bố chết, mất tích, mất năng lực hành vi dân sự, hoặc phải có trách nhiệm nghĩa vụ theo quyết định của Cơ quan có thẩm quyền. Tài sản còn lại của Khách hàng sau khi đã thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nợ đối với JSI sẽ được xử lý theo quy định của pháp luật;
7	Điều 8. Cam kết và bảo đảm	Chưa có quy định.	8.6. Trường hợp <b>JSI đánh giá các giao dịch</b> chứng khoán của Khách hàng có dấu hiệu khả nghi, bất thường, không hợp lệ và <b>có những dấu hiệu vi phạm các quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền thì JSI hoàn toàn có quyền từ chối thực hiện các giao dịch</b> hoặc phải xác minh, kiểm tra lại trước khi thực hiện theo yêu cầu của Khách hàng và/hoặc phong tỏa tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng theo quy định của pháp luật và theo lệnh cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền;  8.7 Khách hàng thừa nhận rằng việc đặt lệnh mua bán chứng khoán luôn tồn tại những rủi ro có thể phát sinh do lỗi của hệ thống, đường truyền Internet hoặc của bất kỳ bên thứ ba nào khác. <b>Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc thiệt hại nào khác phát sinh do:</b> 8.7.1 Khách hàng cung cấp thông tin chậm trễ, thiếu sót hoặc không chính xác dẫn đến không thực hiện được giao dịch chứng khoán; 8.7.2 Lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào, bao gồm cả những đối tác của JSI trong việc cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán; 8.7.3 Lỗi của hệ thống hay bất kỳ phương tiện kỹ thuật nào liên quan, kể cả trường hợp hệ thống từ chối thực hiện giao dịch chứng

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
			khoán vì bất kỳ lý do nào;
<b>PHẦN 3. ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ GIAO DỊCH ĐIỆN TỬ</b>			
8	Điều 12. Sử dụng dịch vụ giao dịch điện tử	<p><b>Đặt lệnh qua email</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách hàng có nhu cầu đặt lệnh giao dịch qua Email, Khách hàng phải đăng ký địa chỉ Email đặt lệnh với JSI. Khi đặt lệnh qua Email, Khách hàng phải gửi lệnh từ địa chỉ Email đã đăng ký với JSI tới địa chỉ Email đã được JSI cung cấp, đồng thời cung cấp thông tin số và ngày cấp của Chứng minh thư nhân dân/ Căn cước công dân để đặt lệnh.</li> </ul>	<p><b>12.1 Giao dịch qua email</b></p> <p>12.1.1 Khi Khách hàng có nhu cầu thực hiện các <b>giao dịch khác ngoài việc đặt lệnh giao dịch chứng khoán qua email</b>, ví dụ như cung cấp sao kê giao dịch, sao kê tiền, thay đổi thông tin..., Khách hàng phải đăng ký địa chỉ email với JSI. Khi gửi yêu cầu giao dịch qua email, Khách hàng phải gửi từ địa chỉ email đã đăng ký với JSI tới địa chỉ email được JSI cung cấp, đồng thời cung cấp số tài khoản giao dịch, thông tin về Chứng minh thư nhân dân hoặc Căn cước công dân (số, ngày cấp, nơi cấp) để JSI xác thực danh tính Khách hàng. <b>JSI có quyền từ chối thực hiện yêu cầu nếu thông tin Khách hàng cung cấp không chính xác với thông tin Khách hàng đã đăng ký với JSI;</b></p> <p>12.1.2 Mọi giao dịch thực hiện qua email được gửi từ địa chỉ email đã đăng ký với JSI tới địa chỉ email được JSI cung cấp đều được coi là hợp lệ và có giá trị pháp lý tương đương với yêu cầu thực hiện trực tiếp tại quầy giao dịch của JSI.</p> <p>12.1.3 Để đảm bảo xác thực giao dịch điện tử, JSI có quyền nhưng không bắt buộc xác minh lại các yêu cầu gửi tới JSI qua email bằng các kênh khác như điện thoại. Trường hợp JSI có xác minh lại và nhận thấy dấu hiệu nghi ngờ, JSI có quyền từ chối thực hiện các yêu cầu qua email đó dù lệnh qua email là hợp lệ theo quy định của JSI. Trong trường hợp này, JSI có trách nhiệm thông báo, giải thích cho Khách hàng nhưng không có trách nhiệm chứng minh với Khách hàng về những dấu hiệu nghi ngờ dẫn đến việc JSI từ chối thực hiện yêu cầu.</p> <p>12.1.4 <b>Tại thời điểm ký kết hợp đồng này, các email JSI sử dụng với tên miền @japan-sec.vn phục vụ cho việc giao dịch qua email của Khách hàng gồm có:</b></p> <p>12.1.4.1 Email dùng để nhận các yêu cầu, trao đổi thông tin tài</p>

STT	Điều khoản mục	Nội dung hiện tại	Nội dung điều chỉnh
		<p><b>Đăng ký thay đổi, bổ sung thông tin tài khoản điện tử</b></p> <p>Trường hợp thay đổi, bổ sung số tài khoản ngân hàng mà người thụ hưởng không đứng tên Khách hàng, Khách hàng đăng ký thay đổi tại quầy giao dịch của JSI.</p>	<p>khoản, giao dịch với Khách hàng: jsi@japan-sec.vn</p> <p>12.1.4.2 Email dùng để thông báo tới Khách hàng về các thông tin liên quan tới tài khoản giao dịch trực tuyến, tới chứng khoán, giao dịch chứng khoán trên tài khoản giao dịch của Khách hàng: noreply@japan-sec.vn</p> <p>12.1.4.3 Email dùng để gửi các thông báo về nâng cấp hệ thống, lịch giao dịch, thay đổi về chính sách dịch vụ ... của JSI tới Khách hàng: dvkh1@japan-sec.vn / dvkh2@japan-sec.vn / dvkh3@japan-sec.vn</p> <p>12.1.5 JSI bảo lưu quyền thay đổi email khi cần thiết và sẽ thông báo với Khách hàng qua các kênh chính thức.</p> <p><b>12.5 Đăng ký thay đổi, bổ sung thông tin tài khoản</b></p> <p>12.5.5 Khi Khách hàng có nhu cầu thay đổi, bổ sung thông tin số tài khoản ngân hàng mà người thụ hưởng là chính chủ tài khoản, Khách hàng có thể sử dụng phương thức giao dịch điện tử để thực hiện yêu cầu thay đổi.</p> <p>Trường hợp <b>thay đổi, bổ sung số tài khoản ngân hàng mà người thụ hưởng không đứng tên Khách hàng</b>, Khách hàng phải đăng ký thay đổi tại quầy giao dịch của JSI. JSI cũng <b>yêu cầu sự hiện diện trực tiếp của người thụ hưởng mới tại quầy giao dịch của JSI</b> để đảm bảo người thụ hưởng đó biết rõ và chấp thuận việc chỉ định này của Khách hàng cũng như hiểu và đồng ý tuân thủ các quy định về chuyển tiền của JSI;</p>
<b>PHẦN 4. ĐIỀU KHOẢN CHUNG</b>			
9	<p>Điều 16.</p> <p>Bảo lưu quyền sửa đổi đối với các điều kiện và điều khoản trong Hợp đồng</p>	<p>Việc sử dụng dịch vụ và tài khoản sau ngày mà các sửa đổi của các Điều khoản này có hiệu lực theo thông báo của JSI sẽ được xem là sự chấp nhận hoàn toàn của Khách hàng đối với các sửa đổi đó.</p>	<p><b>Sau mười (10) ngày làm việc kể từ ngày JSI thông báo</b>, công bố việc sửa đổi mà JSI không nhận được bất kỳ phản hồi nào từ phía Khách hàng thì được hiểu là Khách hàng chấp nhận hoàn toàn đối với các sửa đổi đó. Nếu Khách hàng không đồng ý với bất kỳ sửa đổi nào thì Khách hàng phải thông báo cho JSI bằng văn bản về việc hủy bỏ hoặc chấm dứt sử dụng các dịch vụ với JSI và/hoặc đóng tài khoản.</p>