

CÁC QUY ĐỊNH VỀ GIAO DỊCH KÝ QUỸ

1. Giới thiệu về giao dịch ký quỹ

Giao dịch ký quỹ:

Là sản phẩm hỗ trợ vốn mà SHS cung cấp cho Khách hàng vay để thực hiện giao dịch mua chứng khoán nằm trong danh mục quy định của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước (UBCK)

Đối tượng áp dụng:

Khách hàng cá nhân, tổ chức trong nước có tài khoản giao dịch thông thường mở tại SHS (Theo quy định pháp luật chứng khoán)

Điều kiện giao dịch ký quỹ tại SHS:

- Khách hàng đã mở tài khoản giao dịch thông thường (tiểu khoản 00)
- Ký hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ theo mẫu SHS (tiểu khoản 01)

Để thực hiện giao dịch trên tài khoản giao dịch ký quỹ, Khách hàng phải có tài sản ký quỹ (tiền, chứng khoán, ...) trên tài khoản giao dịch ký quỹ (tiểu khoản – 01).

Kênh đăng ký:

- Đăng ký online tại đây: <https://online.shs.com.vn/mo-tai-khoan/>
- Tại Hội sở và chi nhánh của SHS trên toàn quốc.
- Qua nhân viên quản lý tài khoản.

2. Thông tin về giao dịch ký quỹ

- Thời hạn cho vay: 90 ngày, gia hạn tự động tối đa không quá 90 ngày.
- Lãi suất cho vay ký quỹ: Theo quy định của SHS tại thời kỳ
- Hạn mức cho vay: Theo quy định của SHS từng thời kỳ.
- Tài khoản giao dịch ký quỹ của nhà đầu tư sẽ có sức mua tự động được tính dựa trên Tài sản ký quỹ và Tỷ lệ ký quỹ ban đầu.
- Tỷ lệ ký quỹ áp dụng tại SHS:
 - Tỷ lệ ký quỹ ban đầu: 50%
 - Tỷ lệ ký quỹ duy trì : 35%
 - Tỷ lệ ký quỹ xử lý: 25%
- Danh sách chứng khoán được giao dịch ký quỹ: Theo danh sách được SHS thông báo trên website và được thay đổi từng thời kỳ.

3. Phương thức thực hiện lệnh gọi ký quỹ bổ sung

- Tùy thuộc vào thỏa thuận trong hợp đồng với khách hàng, SHS thực hiện thông báo cho Khách hàng theo một và/hoặc các hình thức sau:
 - Gửi tin nhắn SMS theo số điện thoại khách hàng đã đăng ký giao dịch tại SHS
 - Gọi điện thông báo theo số điện thoại khách hàng đã đăng ký giao dịch tại SHS
 - Gửi email theo email khách hàng đã đăng ký giao dịch tại SHS
- Thông tin gửi đến khách hàng phải đảm bảo đủ các nội dung:
 - Mỗi khách hàng nhận được ít nhất 1 lần thông tin về việc khoản nợ đến hạn, TSDB phải bán giải chấp;
 - Nội dung thông báo: nêu rõ tình trạng, thời gian xử lý tài khoản của KH và yêu cầu KH phải bổ sung tài sản hoặc bán chứng khoán để thu hồi một phần hoặc toàn bộ dư nợ, đưa tỷ lệ CMR về tỷ lệ duy trì theo quy định của SHS.
- Trường hợp gửi tin nhắn cho KH, cú pháp nội dung các loại tin nhắn SMS như sau:

- SMS bổ sung tài sản:

SHS: TK069Cxxxxxx;TY LE KQ HIEN TAI x%;SO TIEN BO SUNG TOI THIEUxxx.xxx.xxx.NEU TY LE KQ<=FMR%, SHS SE BAN GIAI CHAP THEO QD. KH CHU Y CONG BO TT THEO QD

- SMS giải chấp:

SHS: TK069Cxxxxxx BI GIAI CHAP. TY LE KQ HIEN TAI x%.SO TIEN BO SUNG TOI THIEU xxx.xxx.xxx.GIA TRI SHS SE BAN LA xxx.xxx.xxx. KH CHU Y CONG BO TT THEO QD

- SMS đến hạn:

SHS: KHOAN VAY TREN TK069CXXXXXXX DEN HAN NGAY: dd/mm/yyyy TONG NO: X,XXX,XXX,XXX. KHI QUA HAN SHS SE THU NO THEO QD. KH CHU Y CONG BO TT THEO QD

Cú pháp nội dung tin nhắn có thể thay đổi theo quy định của từng sản phẩm hoặc theo quy định của SHS trong từng thời kỳ

4. Quy định về thời gian bổ sung và xử lý tài sản.

Quy định về thời gian dành cho CVMG, CV DVTC thông báo tới KH, thời gian xử lý giải chấp như sau:

STT	Nội dung xử lý	Thời gian thông báo tới KH	Thời gian KH tự xử lý	Thời gian P. DVTC xử lý giải chấp
1	TK phải bổ sung tài sản	Vào buổi sáng hàng ngày khi có danh sách	Tối đa 02 ngày giao dịch	Có thể thực hiện khi bắt đầu vào phiên giao dịch buổi sáng của ngày thứ 3 kể từ ngày thông báo tới KH
2	TK bị giải chấp	Vào buổi sáng hàng ngày khi có danh sách	Tối đa phiên giao dịch buổi sáng ngày vào danh sách giải chấp	Ngay trong buổi sáng phát sinh TK thuộc diện giải chấp hoặc từ 13h00 của phiên chiều nếu KH không thực hiện cam kết
3	KH có nợ đến hạn phải trả	Vào buổi sáng hàng ngày khi có danh sách	Tối đa phiên giao dịch buổi sáng của ngày đến hạn	Ngay trong buổi sáng phát sinh TK nợ đến hạn hoặc từ 13h00 của phiên chiều nếu KH không thực hiện cam kết
4	TK bị bổ sung tài sản và giải chấp do có mã CK bị loại khỏi danh mục cho vay	Vào buổi sáng hàng ngày khi có danh sách	Tối đa 02 ngày giao dịch tính từ ngày thông báo có hiệu lực	Có thể thực hiện khi bắt đầu vào phiên giao dịch buổi sáng của ngày thứ 3 kể từ ngày thông báo tới KH hoặc ngay khi thông báo có hiệu lực
5	TK bị bổ sung tài sản và giải chấp do có mã CK phát sinh cổ tức/quyền	Vào buổi sáng ngày điều chỉnh giá CK	Tối đa 05 ngày giao dịch tính từ ngày P.DVTC thông báo	Có thể thực hiện khi bắt đầu vào phiên giao dịch buổi sáng của ngày thứ 6 kể từ ngày thông báo tới KH hoặc ngay khi thông báo có hiệu lực
6	TK bị bổ sung tài sản và giải chấp do có mã CK chuyển sàn	Vào buổi sáng ngày CK hủy niêm yết tại sàn cũ	Tối đa 05 ngày giao dịch tính từ ngày P.DVTC thông báo	Có thể thực hiện khi bắt đầu vào phiên giao dịch buổi sáng của ngày thứ 6 kể từ ngày thông báo tới KH hoặc ngay khi thông báo có hiệu lực

Lưu ý:

- Quy định về thời gian xử lý dành cho KH, CVMG và CV DVTC như trên được áp dụng trong điều kiện thị trường giao dịch bình thường, không có thông tin xấu ảnh hưởng tiêu cực tới thị trường. Tùy theo diễn biến của thị trường và các mã chứng khoán trong danh mục của KH, CV.DVTC có quyền thực hiện việc giải chấp tài sản của KH ngay khi thông báo SMS cho KH và Email cho CVMG để giảm tối đa rủi ro thanh khoản. Tuy nhiên, trong trường hợp này, CV DVTC phải thông báo cho CVMG trước khi đặt lệnh bán chứng khoán trên tài khoản của KH, khoảng thời gian dành cho CVMG và KH tự xử lý trong những trường hợp này phụ thuộc vào diễn biến và thanh khoản của thị trường tại thời điểm đó.

5. Lợi ích của sản phẩm giao dịch ký quỹ

Sản phẩm giao dịch ký quỹ mang đến lợi ích cho khách hàng là tối đa hóa lợi nhuận, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn.

6. Lưu ý khi sử dụng sản phẩm

- Khách hàng cần chủ động theo dõi tài khoản giao dịch ký quỹ để đảm bảo:
 - Hoàn trả nợ đúng hạn
 - Tỷ lệ ký quỹ của Tài khoản không thấp hơn tỷ lệ ký quỹ duy trì
- Khách hàng sẽ nhận được thông báo (Email/SMS) khi Tài khoản ký quỹ có nợ sắp đến hạn / Tỷ lệ ký quỹ của Tài khoản thấp hơn tỷ lệ ký quỹ duy trì.
- Tài khoản ký quỹ của Khách hàng sẽ bị bán giải chấp thu hồi nợ trong trường hợp:
 - Có khoản nợ đến hạn chưa thanh toán
 - Tỷ lệ ký quỹ của Tài khoản xuống thấp hơn tỷ lệ ký quỹ duy trì nhưng Khách hàng không thực hiện nâng tỷ lệ về mức duy trì trong thời hạn quy định của SHS
 - Tỷ lệ ký quỹ của Tài khoản chạm Tỷ lệ ký quỹ xử lý

7. Nguyên tắc trả nợ

- Khi tài khoản có tiền, hệ thống sẽ tự động thu nợ vào cuối ngày (sau 15h).
- Thứ tự trả nợ: Món vay đến hạn sớm hơn sẽ được ưu tiên trả nợ trước.