**Mẫu số 02A/HĐ**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

**HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN (Cá nhân)**

Số ................./KH-AGRISECO

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **0** | **0** | **8** | **C** |  |  |  |  |  |  |

**SỐ TÀI KHOẢN:**

**Hợp đồng này được lập ngày ........tháng.........năm..........tại…………………………**

**Giữa các bên:**

**Tên cá nhân: …………………………………………………………………*(Khách hàng)***

Ngày sinh:…….................. Quốc tịch:………………… Giới tính: Nam Nữ

Số CMND/CCCD:………………Ngày cấp: ……………. Nơi cấp:……..…………………….

Địa chỉ thường trú: .............................................................

Địa chỉ liên hệ:…………………………………………...

Điện thoại: Số di động:………………………Số nhà riêng:.........……….…

Email:…………………………

Sau đây gọi tắt là “**Khách hàng**”

**Và**

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NHNO&PTNT VIỆT NAM (Agriseco)**

Giấy phép hoạt động kinh doanh số 108/UBCK-GP do UBCK Nhà nước cấp ngày 10/07/2009.

Quyết định điều chỉnh số 343/UBCK-GP cấp ngày 20/08/2010 và Giấy phép điều chỉnh số 41/GPĐC-UBCK cấp ngày 10/09/2013

Địa chỉ: ......................................

Điện thoại: ...................................... Fax: ................................

Người đại diện: .......................................... Chức vụ: ................................................................

Người được ủy quyền …………………….. Chức vụ:………………

(Theo văn bản ủy quyền số: ......................ngày.........................................)

Sau đây gọi tắt là “**Agriseco**”

*Hai bên thống nhất ký kết Hợp đồng với các nội dung được quy định tại Phần Các Điều Khoản Chính của Hợp đồng này và các văn bản kèm theo.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG KÝ HỢP ĐỒNG KIÊM ĐĂNG KÝ CHỮ KÝ MẪU** | | |
| *Bằng việc ký tên dưới đây, Khách hàng xác nhận đã tự nguyện đăng ký, đã đọc, được giải thích, hiểu rõ và đồng ý tất cả các nội dung quy định tại Hợp đồng này và Phụ lục kèm theo.* | | |
| **Chữ ký mẫu của Khách hàng** | | **Khách hàng**  *(Ký, ghi rõ họ tên)* |
| Chữ ký 1 | Chữ ký 2 |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **XÁC NHẬN CỦA AGRISECO** | | |
| *Agriseco đồng ý cung cấp dịch vụ cho Khách hàng theo các quy định của Hợp đồng này* | | |
| **Nhân viên mở tài khoản**  *(Ký và ghi rõ họ tên)* | **Cán bộ kiểm soát**  *(Ký và ghi rõ họ tên)* | **CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN NHNO&PTNT VN**  *(Ký, họ tên, đóng dấu)* |

**HỢP ĐỒNG MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**

***CÁC ĐIỀU KHOẢN CHÍNH***

**Điều 1: Giải thích thuật ngữ**

Trong Hợp đồng này, các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. “Khách hàng” là Chủ tài khoản giao dịch chứng khoán mở tại Công ty CP Chứng khoán NHNO&PTNT Việt Nam (Agriseco) theo Hợp đồng này.
2. Tài khoản giao dịch chứng khoán (Tài khoản) là tài khoản giao dịch của Khách hàng mở tại Agriseco.

**Điều 2: Đối tượng của Hợp đồng**

1. Khách hàng đề nghị và Agriseco đồng ý mở Tài khoản đứng tên Khách hàng để: (i) thực hiện quản lý tiền, chứng khoán, các tài sản hoặc quyền tài sản gắn liền với tiền, chứng khoán của Khách hàng; và (ii) thực hiện các giao dịch chứng khoán, giao dịch tiền theo lệnh, yêu cầu hoặc ủy quyền của Khách hàng; (iii) thực hiện lưu ký, đăng ký chứng khoán, thanh toán bù trừ theo yêu cầu và/hoặc ủy quyền của Khách hàng.
2. Agriseco cung cấp cho Khách hàng các dịch vụ chứng khoán, bao gồm nhưng không giới hạn: môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, lưu ký chứng khoán và các dịch vụ khác theo thỏa thuận với Khách hàng.

**Điều 3: Các thỏa thuận cụ thể**

1. Các cách thức nhận lệnh: khách hàng trực tiếp đặt lệnh tại quầy giao dịch, đặt lệnh qua tổng đài điện thoại (Contact center) hoặc thực hiện giao dịch trực tuyến (Trading online).
2. Tỷ lệ ký quỹ đặt mua/bán chứng khoán: được thông báo cụ thể tại Agriseco theo từng thời điểm.
3. Lãi suất trên số dư tiền gửi giao dịch chứng khoán: được thông báo cụ thể tại Agriseco theo từng thời điểm.
4. Thời hạn, cách thức xử lý tài sản trong trường hợp khách hàng không có khả năng thanh toán đúng hạn: theo quy định và được Agriseco thông báo theo từng thời điểm.
5. Thời gian và phương thức chuyển đổi từ ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong trường hợp chuyển tiền giao dịch chứng khoán bằng ngoại tệ: theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

**Điều 4: Phí và Thuế**

1. Phí: Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán các khoản Phí theo quy định của pháp luật và Agriseco. Biểu Phí cụ thể được Tổng Giám đốc Agriseco căn cứ theo các quy định của pháp luật, UBCKNN, SGD, VSD và tình hình thị trường để ban hành tại từng thời kỳ.
2. Thuế: Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán các khoản thuế theo quy định của pháp luật, khách hàng cá nhân phải nộp thuế TNCN, Khách hàng là tổ chức nước ngoài phải nộp thuế TNDN khi bán chứng khoán.
3. Agriseco có quyền tự động khấu trừ tiền trên tài khoản của Khách hàng để thanh toán các khoản Phí và Thuế theo quy định của pháp luật.

**Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng**

1. Khách hàng có quyền sở hữu và hưởng lợi ích phát sinh từ số tiền và chứng khoán có trong tài khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng mở tại Agriseco.
2. Khách hàng được quyền rút/chuyển khoản một phần hoặc toàn bộ chứng khoán, tiền ra khỏi Tài khoản khi có nhu cầu hoặc chấm dứt Hợp đồng với điều kiện khách hàng đã thực hiện xong tất cả các nghĩa vụ đối với Agriseco hoặc Bên thứ ba (nếu có), và số tiền, chứng khoán này được tự do giao dịch và không bị hạn chế nào khác.
3. Khách hàng được hưởng lãi đối với số dư tiền gửi trong Tài khoản theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn theo quy định của Ngân hàng chỉ định thanh toán tại cùng thời điểm.
4. Khách hàng cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, quy định của UBCK, SGD, VSD và quy định của Agriseco khi mở tài khoản và thực hiện giao dịch chứng khoán.
5. Khách hàng chỉ được đặt lệnh mua chứng khoán khi đã ký quỹ đủ tiền trên tài khoản và được đặt lệnh bán đối với số lượng chứng khoán đã có sẵn trên tài khoản tại ngày giao dịch. Trừ trường hợp pháp luật hoặc Agriseco có quy định khác.
6. Khách hàng chịu trách nhiệm kiểm tra kết quả giao dịch bằng các phương thức được Agriseco hỗ trợ. Agriseco thông báo kết quả giao dịch cho khách hàng theo một trong các phương thức khách hàng đã đăng ký. Mọi vướng mắc, khiếu nại đối với kết quả giao dịch phải được gửi đến Agriseco chậm nhất vào ngày giao dịch tiếp theo. khách hàng không có phản hồi trong thời hạn trên được coi là đã chấp nhận kết quả giao dịch.
7. Khi đặt lệnh giao dịch chứng khoán, khách hàng chấp nhận những rủi ro trong giao dịch chứng khoán và đồng ý rằng Agriseco không phải chịu trách nhiệm với khách hàng hay với bất kỳ bên thứ ba nào đối với các rủi ro, thua lỗ hoặc thiệt hại phát sinh từ giao dịch chứng khoán của khách hàng. Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi phát sinh khi giao dịch chứng khoán.
8. Khách hàng có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ, chính xác các thông tin cần thiết theo yêu cầu của pháp luật và Agriseco khi mở tài khoản giao dịch chứng khoán và đăng ký sử dụng các dịch vụ liên quan tại Agriseco, đồng thời cam kết những thông tin cung cấp là đúng sự thật và thông báo ngay cho Agriseco khi phát sinh những thay đổi có liên quan.
9. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán phí dịch vụ theo Biểu phí dịch vụ do Agriseco quy định tại từng thời kỳ. khách hàng chấp thuận cho Agriseco được quyền tự động trích/khấu trừ tiền trên tài khoản của khách hàng để thanh toán các khoản phí, thuế (nếu có), các nghĩa vụ trả/thanh toán cho Agriseco và/hoặc VSD/Sở giao dịch.
10. Khi đồng ý mở tài khoản và sử dụng dịch vụ tại Agriseco, khách hàng cam kết đã hiểu và chấp nhận cho hệ thống phần mềm của Agriseco tự động tính toán các số liệu liên quan đến tiền, chứng khoán, tài sản... trên tài khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng và có trách nhiệm chủ động theo dõi, kiểm tra thông tin trên tài khoản.
11. Trường hợp ủy quyền cho người khác giao dịch, khách hàng chịu trách nhiệm cuối cùng về các nghĩa vụ phát sinh do người được ủy quyền thực hiện và các giao dịch được thực hiện theo yêu cầu của người được ủy quyền.

**Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của Agriseco**

1. Agriseco có quyền và nghĩa vụ thực hiện các giao dịch theo lệnh, yêu cầu và/hoặc ủy quyền của khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật và thỏa thuận của Agriseco và khách hàng.
2. Agriseco có quyền hưởng, thu phí giao dịch, phí lưu ký và các khoản phí từ các dịch vụ cung cấp cho khách hàng theo biểu phí được Agriseco quy định, thông báo tại từng thời kỳ.
3. Agriseco được tự động trích tiền hoặc yêu cầu Ngân hàng chỉ định thanh toán trích tiền từ tài khoản của khách hàng để thanh toán các nghĩa vụ phát sinh khi Agriseco thực hiện theo lệnh, yêu cầu, chỉ định hoặc ủy quyền của khách hàng. Agriseco được quyền tự động khấu trừ phí, thuế (nếu có) theo quy định trên tài khoản của khách hàng.
4. Agriseco có nghĩa vụ quản lý số dư tiền và chứng khoán của khách hàng tách biệt với tài sản của Agriseco.
5. Agriseco chỉ thực hiện các giao dịch chứng khoán trên tài khoản của khách hàng khi có yêu cầu của khách hàng hoặc người thứ ba do khách hàng ủy quyền.
6. Agriseco gửi các thông tin, thông báo, sao kê tài khoản, kết quả thực hiện giao dịch (“Thông báo”) cho Khách hàng bằng một trong các phương thức sau đây theo lựa chọn của Agriseco phù hợp với loại Thông báo: gửi tận tay, gửi thư, tin nhắn SMS, gọi điện thoại, gửi fax, gửi email...theo các thông tin mà Khách hàng đã đăng ký với Agriseco, hoặc đăng tải thông báo trên website [www.agriseco.com.vn](http://www.agriseco.com.vn), hoặc theo hình thức khác phù hợp với quy định của pháp luật. Khách hàng được coi là đã nhận được Thông báo sau khi Agriseco gửi theo đúng phương thức quy định. Agriseco không chịu bất kỳ trách nhiệm gì phát sinh từ việc Khách hàng không nhận được Thông báo mà không do lỗi cố ý của Agriseco.
7. Agriseco có nghĩa vụ bảo mật các thông tin liên quan đến Tài khoản và giao dịch của khách hàng, trừ trường hợp phải cung cấp cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
8. Agriseco có quyền tạm ngừng cung cấp dịch vụ và/hoặc chấm dứt hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán, đăng ký/hủy bỏ sử dụng dịch vụ trên tài khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng khi khách hàng vi phạm quy định của Agriseco hoặc theo yêu cầu của pháp luật.

**Điều 7: Sửa đổi, chấm dứt Hợp đồng**

1. Agriseco có quyền sửa đổi các nội dung của Hợp đồng. Khách hàng đồng ý rằng trong trường hợp Agriseco đã yêu cầu Khách hàng ký văn bản sửa đổi Hợp đồng nhưng Khách hàng không ký/không gửi lại cho Công ty và cũng không có ý kiến phản đối nhưng vẫn tiếp tục sử dụng dịch vụ của Agriseco thì được coi là Khách hàng chấp thuận việc sửa đổi Hợp đồng
2. Hợp đồng này chấm dứt trong các trường hợp sau đây:
3. Khách hàng có yêu cầu chấm dứt Hợp đồng và đã thực hiện hoàn thành mọi nghĩa vụ đối với Agriseco;
4. Agriseco có quyết định đơn phương chấm dứt Hợp đồng do: (i) Khách hàng có hành vi vi phạm Hợp đồng hoặc vi phạm pháp luật; (ii) Khách hàng không có số dư chứng khoán hoặc tiền trên Tài khoản trong 06 tháng liên tục và không có giao dịch trong 12 tháng liên tục.
5. Khách hàng mất năng lực hành vi dân sự, bị chết mà không có người thừa kế, mất tích, tù;
6. Theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
7. Các trường hợp khác do pháp luật quy định hoặc theo thỏa thuận của các bên.

**Điều 8: Giải quyết tranh chấp**

1. Khi phát sinh tranh chấp, Khách hàng và Agriseco thống nhất rằng: Các kết quả giao dịch chứng khoán được Agriseco gửi đến số điện thoại di động hoặc địa chỉ e-mail mà Khách hàng đăng ký sẽ được xem là một trong các bằng chứng hợp lệ trong quá trình xử lý tranh chấp.
2. Mọi tranh chấp phát sinh từ Hợp đồng này trước hết được giải quyết trên cơ sở thương lượng và hòa giải. Sở Giao dịch Chứng khoán, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có thể đứng ra làm trung gian hòa giải. Trường hợp hòa giải không thành, các bên có thể đưa tranh chấp ra Cơ quan trọng tài kinh tế hoặc Tòa án kinh tế nơi ký kết Hợp đồng để xét xử theo quy định của pháp luật Việt Nam.
3. Các tranh chấp liên quan tới bên nước ngoài, nếu các bên không thỏa thuận được hoặc không được giải quyết theo quy định trong Điều ước quốc tế mà Nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam ký kết hoặc tham gia thì được giải quyết theo quy định của pháp luật Việt Nam.

**Điều 9: Cam kết mặc định**

1. Khi ký kết vào Hợp đồng này, Khách hàng thừa nhận Agriseco đã thông báo đầy đủ với Khách hàng về chức năng, Giấy phép hoạt động, phạm vi kinh doanh và Người đại diện ký Hợp đồng.
2. Khi ký tên hoặc ủy quyền cho người khác thực hiện lệnh giao dịch, Khách hàng mặc nhiên thừa nhận đã cân nhắc kỹ lưỡng trước khi đề nghị Agriseco thực hiện dịch vụ cho mình.
3. Khách hàng thừa nhận rằng việc đặt lệnh giao dịch luôn tồn tại những rủi ro tiềm tàng do lỗi của hệ thống hoặc của bất kỳ bên thứ ba nào khác. Khách hàng cam kết chấp nhận mọi rủi ro, mất mát hoặc thiệt hại phát sinh thông qua các phương tiện đặt lệnh nêu trên do lỗi hệ thống, lỗi của bất kỳ bên thứ ba nào hoặc do các hành vi của Khách hàng ảnh hưởng tới việc thực hiện giao dịch mua/bán chứng khoán hoặc sử dụng Tài khoản của Khách hàng.

**Điều 10: Điều khoản thi hành**

1. Hợp đồng có hiệu lực kể từ ngày ký ghi tại phần đầu của Hợp đồng. Các thỏa thuận trước đây (nếu có) giữa Agriseco và Khách hàng trái với quy định tại Hợp đồng này đều chấm dứt hiệu lực.
2. Hợp đồng ngày cấu thành bởi Các Điều Khoản Chính của Hợp đồng cùng tất cả các giấy tờ, Phụ lục kèm theo, bao gồm nhưng không giới hạn ở Giấy đề nghị mở tài khoản, Đăng ký giao dịch và thỏa thuận giao dịch trực tuyến, Phiếu yêu cầu thay đổi thông tin, Lệnh giao dịch.
3. Hợp đồng mở tài khoản giao dịch ký quỹ, Hợp đồng ủy quyền, các Hợp đồng/văn bản khác (nếu có) được ký giữa Khách hàng với Agriseco cũng cấu thành một phần của Hợp đồng này.
4. Các Bên hoặc người thừa kế quyền và nghĩa vụ của các Bên phải thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng trước khi Hợp đồng chấm dứt.
5. Mọi sửa đổi, bổ sung Hợp đồng phải được chấp thuận của cả 02 (hai) Bên bằng văn bản.
6. Hợp đồng này được lập thành 02 (hai) bản có giá trị pháp lý như nhau, Khách hàng giữ 01 (một) bản, Agriseco giữ 01 (một) bản.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN CHUYỂN TIỀN** | |
| \* Số tài khoản 1: | Tại Ngân hàng:... Chi nhánh:... |
| Tên chủ tài khoản: | Số CMND/CCCD: |
| \* Số tài khoản 2: | Tại Ngân hàng:... Chi nhánh:... |
| Tên chủ tài khoản: | Số CMND/CCCD: |
| ... |  |
| 1. **ĐĂNG KÝ PHƯƠNG THỨC GIAO DỊCH** | |
| 1. **Đăng ký phương thức quản lý tiền** (lựa chong một trong hai phương thức)**:**   Tài khoản chuyên dụng do Agriseco quản lý Tài khoản của Khách hàng tại ngân hàng  *Khách hàng lựa chọn phương thức quản lý tiền thông qua tài khoản của Khách hàng tại ngân hàng chỉ áp dụng đối với tài khoản tại ngân hàng mà Agriseco lựa chọn.* | |
| 1. **Phương thức giao dịch** (Lựa chọn một hoặc nhiều phương thức)   Tại quầy giao dịch Giao dịch qua tổng đài điện thoại  Giao dịch qua internet  *Khách hàng lựa chọn phương thức giao dịch qua tổng đài và/hoặc qua internet tuân thủ “Thỏa thuận giao dịch trực tuyến” tại mục III. Văn bản này.* | |
| 1. **Phương thức nhận thông tin giao dịch tài khoản**   Tại quầy giao dịch Email:…………………… Tin nhắn SMS tới số điện thoại ................  *Thông tin giao dịch tài khoản là: kết quả khớp lệnh, giao dịch tiền, quyền về tài khoản...và các thông tin khác theo quy định của Agriseco từng thời kỳ. Agriseco có thể thu phí với dịch vụ này.* | |
| 1. **Phương thức khấu trừ thuế thu nhập**   Khấu trừ tại tổ chức đầu tư Khấu trừ tại nguồn (Agriseco) | |
| 1. **Thỏa thuận giao dịch trực tuyến** | |
| 1. **ĐIỀU KIỆN CUNG CẤP DỊCH VỤ** 2. Khách hàng đăng ký sử dụng các Dịch vụ giao dịch trực tuyến tại Agriseco và cam kết thanh toán các khoản phí/lệ phí (Nếu có). 3. Agriseco chấp thuận và kích hoạt các Dịch vụ giao dịch trực tuyến trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách hàng. 4. **CÁC THÔNG TIN CẦN BẢO MẬT** 5. Agriseco và Khách hàng cam kết bảo mật các thông tin dưới đây: Tên đăng nhập và Mật khẩu (mật khẩu, mã PIN...); Lệnh giao dịch; Và các thông tin khác theo thỏa thuận. 6. Các thông tin này chỉ được công bố theo yêu cầu của pháp luật hoặc theo yêu cầu của Khách hàng. 7. Khách hàng chấp thuận việc Agriseco công bố các thông tin bảo mật cho chính Khách hàng và Người được ủy quyền của Khách hàng sau khi xác nhận các thông tin cá nhân. 8. **CÁC RỦI RO PHÁT SINH TỪ GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**    * 1. Do tốc độ/chất lượng đường truyền hoặc lỗi thiết bị, việc kết nối giữa Khách hàng và hệ thống của Agriseco có thể không thực hiện được, bị gián đoạn, bị chậm…      2. Lệnh giao dịch, Bảng giá và các Thông tin chứng khoán có thể bị ngừng, bị trì hoãn, bị nhầm, bị sai, bị thiếu thông tin …      3. Việc nhận dạng, xác thực Khách hàng có thể bị nhầm, bị sai sót.      4. Tài khoản (Tên đăng nhập/Mật khẩu) có thể bị đánh cắp.      5. Và các rủi ro khác có thể phát sinh... 9. **CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG** 10. Khách hàng cam kết thực hiện đúng các quy định, hướng dẫn của Agriseco và pháp luật hiện hành có liên quan tới giao dịch trực tuyến, ý thực được các rủi ro có thể phát sinh và cam kết tuân thủ các điều khoản quy định tại Phụ lục này. 11. Khách hàng chịu trách nhiệm về các tổn thất phát sinh do quên, để lộ hoặc tiết lộ thông tin đăng nhập và thông báo kịp thời cho Agriseco trong trường hợp quên/bị mất thông tin đăng nhập. 12. Khách hàng chấp thuận và kích hoạt sử dụng các Dịch vụ giao dịch trực tuyến do Agriseco cung cấp. 13. **CAM KẾT CỦA AGRISECO** 14. Quản lý thông tin liên quan đến việc thực hiện giao dịch của Khách hàng, bảo mật các thông tin của Khách hàng (tài khoản đăng nhập/mật khẩu truy cập, thông tin giao dịch, và tất cả các thông tin khác của Khách hàng) trừ trường hợp phải cung cấp các thông tin này cho các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật. 15. Agriseco cam kết cung cấp Dịch vụ giao dịch trực tuyến tốt nhất và cố gắng giảm thiểu các rủi ro có thể gặp phải về kỹ thuật cho Khách hàng. 16. Agriseco không chịu trách nhiệm về những rủi ro, thiệt hại, mất mát của Khách hàng khi Khách hàng sử dụng Dịch vụ giao dịch trực tuyến. | |

**ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ VÀ THỎA THUẬN GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN**