



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG
KHOÁN VIỆT THÀNH**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

HƯỚNG DẪN PHƯƠNG THỨC GIAO DỊCH TIỀN TÀI KHOẢN LIÊN KẾT GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

1. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐỐI TƯỢNG ÁP DỤNG

- **Đối tượng:** Khách hàng sở hữu tài khoản giao dịch chứng khoán hợp lệ tại CTCK Việt Thành và tài khoản tiền gửi thanh toán chính chủ mở tại hệ thống Ngân hàng thương mại được chỉ định của Công ty.
- **Hệ thống Ngân hàng chỉ định:**
 - **Nhà đầu tư trong nước:** Tài khoản liên kết được mở tại **Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank)**.
 - **Nhà đầu tư nước ngoài:** Tài khoản liên kết được mở tại **Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank - VCB)**.

2. QUY TRÌNH HƯỚNG DẪN CHO NHÀ ĐẦU TƯ THEO TỪNG TRƯỜNG HỢP

2.1 Phương thức mở tài khoản liên kết *(vui lòng liên hệ với bộ phận môi giới để được hướng dẫn chi tiết)*

2.2 Khi Nạp Tiền Và Đặt Lệnh Mua Chứng Khoán

- **Cách nạp tiền:** Khách hàng thực hiện nộp tiền mặt tại quầy Ngân hàng hoặc chuyển khoản từ bất kỳ ngân hàng nào khác vào đúng Số tài khoản ngân hàng liên kết đã được cấp ở bước trên.
- **Đặt lệnh mua:** Khi tiền đã vào tài khoản ngân hàng liên kết, Sức mua trên app/web giao dịch chứng khoán của CTCK Việt Thành sẽ tự động hiển thị số tiền tương ứng. Khách hàng tiến hành đặt lệnh mua cổ phiếu bình thường trên hệ thống của CTCK Việt Thành.
- **Thanh toán:** Sau khi lệnh mua được khớp, số tiền phải thanh toán lệnh đặt mua trong ngày được Công ty trích trực tiếp từ tài khoản Ngân hàng liên kết của khách hàng sau 15h giờ cùng ngày.

2.3 Khi Có Nhu Cầu Rút Tiền

Bước 1: Khách hàng có thể yêu cầu rút tiền trực tiếp tại quầy hoặc làm trực tiếp trên website Onlinetrading. Chọn Tài khoản nhận là số tài khoản ngân hàng mà khách hàng đã khai báo trước đó.

Chuyển tiền

Chuyển khoản

Bên chuyển		Bên nhận	
TKLK chuyển	089C000003	Tài khoản nhận	123456123
Số CMND/Hộ chiếu	200200200	Tên người nhận	KHACH HANG 089C000003
Chủ tài khoản	KHACH HANG 089C000003	Tại ngân hàng	SACOMBANK
Cấp ngày	01/02/2019	Số tiền chuyển	<input type="text"/>
Nơi cấp	TP.HCM	PGD/Chi nhánh	HCM
Số điện thoại nhận OTP	123	Tỉnh/Thành phố	HCM
Số tiểu khoản chuyển	0001000007.Cash		
Số tiền tối đa được chuyển:	1.005,665,558		

Chú ý: Phí chuyển tiền tính theo qui định của Ngân hàng và do khách hàng chịu (Số tiền thực nhận = Số tiền đề nghị chuyển - Phí chuyển tiền). Thời gian đặt lệnh chuyển khoản ra bên ngoài trong ngày bắt đầu từ 10:00 đến 18:30.

Chấp nhận **Làm mới**

Bước 2: Nhập Số tiền chuyển

Chuyển tiền

Chuyển khoản

Bên chuyển		Bên nhận	
TKLK chuyển	089C000003	Tài khoản nhận	123456123
Số CMND/Hộ chiếu	200200200	Tên người nhận	KHACH HANG 089C000003
Chủ tài khoản	KHACH HANG 089C000003	Tại ngân hàng	SACOMBANK
Cấp ngày	01/02/2019	Số tiền chuyển	<input type="text"/>
Nơi cấp	TP.HCM	PGD/Chi nhánh	HCM
Số điện thoại nhận OTP	123	Tỉnh/Thành phố	HCM
Số tiểu khoản chuyển	0001000007.Cash		
Số tiền tối đa được chuyển:	1.005,665,558		


Chú ý: Phí chuyển tiền tính theo qui định của Ngân hàng và do khách hàng chịu (Số tiền thực nhận = Số tiền đề nghị chuyển - Phí chuyển tiền). Thời gian đặt lệnh chuyển khoản ra bên ngoài trong ngày bắt đầu từ 10:00 đến 18:30.

Chấp nhận **Làm mới**

Lưu ý: Số tiền chuyển của khách hàng phải nhỏ hơn hoặc bằng Số tiền tối đa được chuyển.

Bước 3: Chọn Kiểu phí: Phí trong hoặc Phí ngoài.

- Phí trong: Số tiền nhận được của khách hàng = Số tiền chuyển mà khách hàng nhập – Số tiền phí – Thuế.
- Phí ngoài: Số tiền nhận được của khách hàng = Số tiền chuyển mà khách hàng nhập (Số tiền phí và thuế sẽ được tính bên ngoài số tiền nhận).

Bước 4: Xác nhận thông tin chuyển tiền, nhập Mã xác thực là mã OTP được gửi tới điện thoại của khách hàng và click nút 

Lưu ý: Khi thực hiện chuyển tiền ra bên ngoài, khách hàng phải trả Phí chuyển tiền và Thuế

Bước 5: Chờ kiểm tra điều kiện. Tài khoản của khách hàng sẽ được xử lý rút tiền ngay lập tức khi thỏa mãn: Không có lệnh mua nào đang treo chờ khớp, không vướng tiền chờ thanh toán của ngày hôm trước và không nợ các khoản phí.

Bước 6: Nhận tiền. Sau khi Công ty xác nhận hợp lệ, khách hàng có thể rút tiền từ ngân hàng liên kết của mình.

2.4 Khi Hủy Liên Kết (Đóng Tài Khoản Giao Dịch)

- **Quy định:** Tài khoản ngân hàng liên kết này được mở theo thỏa thuận chuyên biệt phục vụ chứng khoán. Do đó, khi khách hàng làm thủ tục Hủy liên kết/Đóng tài khoản tại CTCK Việt Thành, tài khoản ngân hàng chỉ định (Eximbank hoặc VCB) này cũng sẽ bị đóng vĩnh viễn và không thể sử dụng cho mục đích nào khác. Khách hàng vẫn có thể nộp tiền giao dịch chứng khoán theo “Hướng dẫn phương thức nộp tiền vào tài khoản giao dịch chứng khoán”
- **Các bước thực hiện:**

Bước 1: Khách hàng đến trụ sở CTCK Việt Thành yêu cầu đóng tài khoản ngân hàng liên kết.

Bước 2: Hệ thống thực hiện kiểm toán, đối chiếu để đảm bảo khách hàng đã tắt toán hết cổ phiếu và không còn nợ phí.

Bước 3: Số tiền còn dư lại trong tài khoản ngân hàng liên kết (nếu có) sẽ được CTCK Việt Thành phối hợp cùng Ngân hàng tắt toán hoàn trả lại toàn bộ cho khách hàng trước khi tài khoản bị đóng hẳn.

3. CÁC LƯU Ý QUAN TRỌNG

- **Đồng nhất chữ ký:** Do mọi thủ tục (Mở tài khoản, Rút tiền, Đóng tài khoản) đều thực hiện bằng bản cứng, chữ ký của khách hàng trên tất cả các giấy tờ từ lúc mở cho đến lúc rút tiền phải giống nhau 100%. Nếu ký sai lệch, thủ tục sẽ bị từ chối xử lý cho đến khi xác minh lại.
- **Yêu cầu chính chủ:** Thông tin Họ tên, số CCCD và Chữ ký trên hồ sơ chứng khoán và hồ sơ ngân hàng phải trùng khớp hoàn toàn. Công ty không chấp nhận các trường hợp ký thay, nộp hồ sơ hoặc liên kết vào tài khoản ngân hàng của người khác.

- **Nạp tiền bổ sung trong phiên:** Nếu khách hàng nộp/chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng liên kết sau giờ mở cửa phiên giao dịch (sau 9h00 sáng), khách hàng cần liên hệ ngay hotline hoặc thông báo cho nhân viên CTCK Việt Thành để kế toán cập nhật hạn mức sức mua bằng tay ngay trong phiên cho khách hàng, tránh bị chậm trễ cơ hội đặt lệnh.