

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN

SẢN PHẨM KÝ QUỸ TỐI ƯU Ysultra

(Được cập nhật ngày 17/05/2023)

1. Đối tượng và điều kiện sử dụng Sản phẩm

1.1 Đối tượng

- Khách hàng của Khối Môi giới Khách hàng cá nhân và Phòng Kinh doanh trực tuyến.

1.2 Điều kiện

Để sử dụng Sản phẩm ký quỹ tối ưu Ysultra (sau đây gọi chung là “**Sản phẩm**”), Khách hàng phải thỏa đồng thời các điều kiện sau:

- Khách hàng không thuộc danh sách bị kiểm soát của YSVN sử dụng Sản phẩm.
- Khách hàng có Dư Nợ Quản Lý Rủi Ro ≤ 20 (hai mươi) tỷ đồng. *Dư Nợ Quản Lý Rủi Ro là khoản tiền mà Khách hàng cần nộp để hoàn tất tất cả nghĩa vụ thanh toán với YSVN trên Tài khoản Giao Dịch Ký Quỹ.*
- Khách hàng đang được YSVN cấp Hạn Mức Cho Vay ≤ 20 (hai mươi) tỷ đồng. *Trường hợp Khách hàng đang được YSVN cấp Hạn Mức Cho Vay là > 20 (hai mươi) tỷ đồng và mong muốn đăng ký sử dụng Sản phẩm thì Hạn Mức Cho Vay của Khách hàng sẽ được điều chỉnh thành 20 (hai mươi) tỷ đồng.*
- Có phát sinh giao dịch mua/bán trong vòng 20 ngày giao dịch gần nhất.
- Đã được xác thực theo quy định của YSVN.
- Khách hàng phải đăng ký và được YSVN xác nhận hoàn tất đăng ký Sản phẩm.

2. Thời gian áp dụng

- Thời gian áp dụng Sản phẩm: từ ngày 20/03/2023 cho đến khi có thông báo thay thế của YSVN.
- Khách hàng có thể yêu cầu hủy sử dụng Sản phẩm bằng cách gửi yêu cầu đến YSVN theo phương thức được YSVN quy định tại từng thời điểm. Sản phẩm được xem là hủy thành công căn cứ theo thông báo của YSVN.

3. Mô tả Sản phẩm

- Sản phẩm cho phép Khách hàng được áp dụng Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu thấp hơn hoặc bằng Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu của sản phẩm giao dịch ký quỹ tiêu chuẩn hiện hành của YSVN (“**IM Tiêu Chuẩn**”), dựa trên danh mục chứng khoán mà Khách hàng nắm giữ và phù hợp với quy định của pháp luật.
- Tiêu chí đánh giá danh mục chứng khoán của Khách hàng và Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu của Sản phẩm (“**IM Ysultra**”) do YSVN quy định và cập nhật tại từng thời điểm.

4. Tiêu chí đánh giá danh mục chứng khoán và xếp loại danh mục

4.1 Tiêu chí đánh giá

- Các điều kiện sử dụng Sản phẩm nêu ở Mục 1.2.
- Tỷ lệ LD của các mã chứng khoán trong danh mục mà Khách hàng đang nắm giữ.

$$\text{Tỷ lệ LD} = \frac{\text{Dư nợ Khách hàng phân bổ vào mã chứng khoán}}{\text{Giá trị giao dịch bình quân 5 ngày của mã chứng khoán trên thị trường}}$$

- Chất lượng danh mục gồm mức độ đa dạng chứng khoán trong danh mục và chất lượng mã chứng khoán mà Khách hàng đang nắm giữ.

Danh mục Khách hàng đang nắm giữ nghĩa là danh mục các mã chứng khoán ký quỹ có trên Tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng.

4.2 Xếp loại danh mục

Căn cứ vào các tiêu chí đánh giá nêu ở Mục 4.1, danh mục của Khách hàng sẽ được xếp vào một trong bốn loại như sau:

- Standard
 - Medium
 - Medium Plus
 - High
- Trường hợp Khách hàng không thỏa Điều kiện sử dụng Sản phẩm nêu ở Mục 1.2, danh mục của Khách hàng sẽ được xếp vào loại Standard.
 - Trường hợp một hay nhiều mã chứng khoán mà Khách hàng đang nắm giữ có Tỷ lệ LD > 0,25, danh mục của Khách hàng sẽ được xếp vào loại Standard.
 - Các trường hợp còn lại ngoài hai trường hợp trên, danh mục của Khách hàng sẽ được xếp loại căn cứ theo chất lượng danh mục, tức đồng thời theo hai tiêu chí (1) mức độ đa dạng danh mục và (2) chất lượng mã chứng khoán, cụ thể như sau:

Mức độ đa dạng danh mục		Căn cứ theo Tỷ trọng (*) của mã chứng khoán trong danh mục (X)			
		0 < X ≤ 30%	30% < X ≤ 50%	X > 50%	
Chất lượng mã chứng khoán	Căn cứ theo Tổng tỷ trọng (**) của các mã chứng khoán có Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu là 50% và 60% (Y)	Y ≥ 50%	High	Medium Plus	Standard
	20% ≤ Y < 50%	Medium	Medium	Standard	
	Y < 20%	Standard	Standard	Standard	

(*) Tỷ trọng được tính theo tỷ trọng của mã chứng khoán chiếm tỷ trọng cao nhất tính theo giá trị đánh giá bởi YSVN trong danh mục chứng khoán ký quỹ.

(**) Tổng tỷ trọng được tính theo giá trị đánh giá bởi YSVN đối với các mã chứng khoán có Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu là 50% và 60%.

5. Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu theo loại danh mục

- Trong trường hợp các mã chứng khoán có IM Tiêu Chuẩn là 90%, hoặc các mã chứng khoán có Tỷ Lệ Tính Tài Sản Bảo Đảm nhỏ hơn 100%, hoặc các mã chứng khoán thuộc diện theo dõi đặc biệt của YSVN, IM YSultra sẽ bằng IM Tiêu Chuẩn.
- Đối với các trường hợp còn lại, IM YSultra sẽ được điều chỉnh theo nguyên tắc dưới đây:

Loại danh mục	IM YSultra
High	50%
Medium Plus	- Nếu IM Tiêu Chuẩn $\geq 50\%$ và $\leq 60\%$ thì IM YSultra là 50% - Nếu IM Tiêu Chuẩn $> 60\%$ và $< 90\%$ thì IM YSultra là 60%
Medium	- Nếu IM Tiêu Chuẩn $\geq 50\%$ và $\leq 60\%$ thì IM YSultra là 50% - Nếu IM Tiêu Chuẩn $> 60\%$ và $< 90\%$ thì IM YSultra = IM Tiêu Chuẩn trừ (-) 10%
Standard	Bằng (=) IM Tiêu Chuẩn

6. Điều khoản chung:

- Khách hàng hiểu rõ và đồng ý rằng YSVN có quyền tự động thay đổi Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu của các mã chứng khoán trong danh mục của Khách hàng theo nguyên tắc được quy định tại Điều 4 và Điều 5 của Điều Khoản Và Điều Kiện này mà không cần thông báo trước. Điều này có thể sẽ làm thay đổi sức mua trên Tài khoản giao dịch ký quỹ của Khách hàng vào ngày giao dịch tiếp theo.
- Chi tiết danh mục chứng khoán ký quỹ được YSVN công bố tại website: <https://yuanta.com.vn/category/danh-muc-ky-quy>
- Khách hàng cam kết chấp nhận bất kỳ rủi ro, mất mát hay thiệt hại nào phát sinh từ việc đăng ký và sử dụng Sản phẩm mà không khiếu nại, khiếu kiện hay yêu cầu YSVN phải bồi thường bất kỳ thiệt hại nào phát sinh do việc đăng ký và sử dụng Sản phẩm này.
- Sản phẩm chỉ nhằm mục đích tối ưu hóa về tỷ lệ ký quỹ cho các Khách hàng có danh mục chứng khoán đa dạng và chất lượng tốt tại một thời điểm nhất định và không chứa bất kỳ yếu tố nào mang tính chất mời chào, tư vấn mua/bán, hứa hẹn lợi ích, cam kết chia sẻ rủi ro hoặc bất kỳ nội dung nào trái với quy định của pháp luật. Quyết định đăng ký sử dụng Sản phẩm này hay các giao dịch khác về chứng khoán tại YSVN là quyết định của chính Khách hàng và YSVN được miễn trừ hoàn toàn trách nhiệm đối với bất cứ vấn đề nào phát sinh từ và/hoặc liên quan đến việc Khách hàng đăng ký sử dụng Sản phẩm tại bất cứ thời điểm nào.
- Khách hàng có thể sẽ không được tham gia các sản phẩm, chương trình ưu đãi khác (nếu có) trong thời gian khách hàng sử dụng Sản phẩm .
- Khách hàng xác nhận đã tìm hiểu và được hướng dẫn đầy đủ, chi tiết về quy định của Sản phẩm và tự nguyện đăng ký sử dụng. Đồng thời Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ,

đồng ý và cam kết thực hiện các Điều khoản và Điều kiện này, các biểu lãi suất và phí liên quan được YSVN ban hành.

- g. Các điều khoản khác không được quy định tại đây sẽ được điều chỉnh bởi Hợp đồng Mở tài khoản giao dịch chứng khoán và Hợp đồng giao dịch ký quỹ được ký kết giữa YSVN và Khách hàng.
- h. Trong trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào trong việc giải thích các Điều khoản và Điều kiện này với Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và/hoặc Hợp đồng giao dịch ký quỹ, thì các điều kiện và điều khoản theo Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và/hoặc Hợp đồng giao dịch ký quỹ sẽ được ưu tiên áp dụng.
- i. Bản Điều khoản và Điều kiện này có hiệu lực từ ngày 20/03/2023 và được cập nhật ngày 17/05/2023. YSVN có thể sửa đổi, bổ sung, thay thế, hủy bỏ hoặc chấm dứt bất kỳ hay toàn bộ nội dung của Điều khoản và Điều kiện này theo thông báo của YSVN.
- j. Trường hợp có thắc mắc, khiếu nại, Khách hàng liên hệ YSVN để được giải đáp:
 - Nhân viên quản lý tài khoản, hoặc
 - Trung tâm Chăm sóc Khách hàng +84 28 3622 6868 (phím 1).
- k. Đối với các tranh chấp phát sinh liên quan đến Sản phẩm này, YSVN sẽ giải quyết trên tinh thần hợp tác với Khách hàng. Trong trường hợp các bên không đạt được thỏa thuận, tranh chấp sẽ được giải quyết theo Quy tắc tố tụng trọng tài của Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (VIAC).