



I. ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG NỀN TẢNG (TERMS & CONDITIONS)

*Áp dụng cho Khách hàng đăng ký, tạo tài khoản và sử dụng nền tảng giao dịch do Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính GEM ("GEM") vận hành.

ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ

Để đảm bảo minh bạch trong quá trình sử dụng Nền tảng, các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- 1.1 GEM:** Là đơn vị phát triển, quản lý, vận hành Nền tảng, cung cấp giải pháp công nghệ hỗ trợ giao dịch chứng khoán. GEM không phải công ty chứng khoán, không cung cấp dịch vụ quản lý tài sản, không thực hiện ủy thác đầu tư dưới bất kỳ hình thức nào.
- 1.2 Nền tảng:** Toàn bộ hệ thống kỹ thuật, phần mềm, cơ sở dữ liệu và các tiện ích liên quan do GEM xây dựng và vận hành nhằm tạo môi trường để Khách hàng chủ động thực hiện giao dịch chứng khoán với công ty chứng khoán.
- 1.3 Khách hàng:** Cá nhân đăng ký, sở hữu tài khoản và trực tiếp sử dụng Nền tảng.
- 1.4 Đối tác hợp tác:** Cá nhân có hỗ trợ Khách hàng trong vấn đề vốn hoặc phương thức giao dịch theo sự thỏa thuận riêng giữa hai bên.
- 1.5 Công ty chứng khoán:** Tổ chức được cấp phép cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán cho Khách hàng. Hiện tại Nền tảng kết nối với VPS.

ĐIỀU 2. MÔ HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA GEM

2.1 GEM cung cấp dịch vụ dưới dạng hạ tầng công nghệ trung gian, bao gồm nhưng không giới hạn:

- Hệ thống kỹ thuật hỗ trợ đặt lệnh
- Công cụ kết nối dữ liệu giữa Khách hàng và công ty chứng khoán
- Ghi nhận và hiển thị thông tin giao dịch một cách trung thực dựa trên dữ liệu từ công ty chứng khoán

2.2 GEM không tham gia vào quyết định đầu tư, không đưa ra chỉ dẫn mua/bán và không quản lý tài sản thay Khách hàng. Tuy nhiên, **GEM cam kết bảo đảm môi trường giao dịch minh bạch, ổn định và đúng dữ liệu.**

2.3 Mọi thông tin, dữ liệu thị trường, báo giá hiển thị trên Nền tảng mang tính tham khảo. Quyết định đầu tư thuộc toàn quyền Khách hàng.

ĐIỀU 3. QUAN HỆ PHÁP LÝ GIỮA CÁC BÊN

3.1 Quan hệ pháp lý trong quá trình sử dụng Nền tảng được xác lập như sau:

- Quan hệ giao dịch chứng khoán: Giữa Khách hàng và Công ty chứng khoán.
- Quan hệ hỗ trợ vốn (nếu có): giữa Khách hàng và Đối tác hợp tác theo cơ chế dân sự độc lập.

3.2 GEM không can thiệp và không là một phần của thỏa thuận hợp tác tài chính giữa Khách hàng và Đối tác hợp tác. Tuy nhiên, GEM vẫn có nghĩa vụ hỗ trợ, phối hợp và đảm bảo quyền lợi chính đáng của Khách hàng nếu có sự cố phát sinh liên quan đến việc sử dụng Nền tảng hoặc yếu tố gian lận được xác định theo quy định tại Điều 11.

ĐIỀU 4. CƠ CHẾ HỢP TÁC VÀ QUẢN LÝ VỐN

- 4.1 GEM không trực tiếp tiếp nhận, quản lý hoặc lưu giữ tiền ký quỹ, tiền đầu tư hay bất kỳ tài sản tài chính nào của Khách hàng.
- 4.2 Các vấn đề về đòn bẩy/margin được thực hiện theo quy định của công ty chứng khoán và thỏa thuận của cá nhân trong việc hỗ trợ vốn.
- 4.3 GEM luôn duy trì hệ thống “minh bạch dữ liệu” giúp Khách hàng theo dõi trạng thái tài khoản và giao dịch của mình đầy đủ và chính xác.

ĐIỀU 5. ĐẶT LỆNH VÀ THỰC HIỆN GIAO DỊCH

- 5.1 Khách hàng trực tiếp thực hiện thao tác mua, bán và quản lý lệnh giao dịch trên Nền tảng.
- 5.2 Mọi lệnh giao dịch được GEM chuyển tiếp nguyên trạng đến hệ thống của công ty chứng khoán, không chỉnh sửa, không can thiệp nội dung lệnh.
- 5.3 GEM duy trì hệ thống ổn định, đảm bảo lệnh được chuyển đi nhanh chóng và đúng dữ liệu.

ĐIỀU 6. PHÍ DỊCH VỤ

- 6.1 Khách hàng phải thanh toán:
 - Phí giao dịch theo biểu phí của công ty chứng khoán.
 - Các chi phí khác phát sinh theo cơ chế hợp tác của đối tác hỗ trợ vốn.
- 6.2 GEM không thu lợi từ kết quả sinh lời của Khách hàng và không tham gia chia lợi nhuận dưới bất kỳ hình thức nào.

ĐIỀU 7. NGHĨA VỤ VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA KHÁCH HÀNG

Khách hàng cam kết:

1. Cung cấp thông tin chính xác, đầy đủ khi mở tài khoản.
2. Tự chịu trách nhiệm đối với mọi quyết định đầu tư.
3. Tuân thủ quy định của công ty chứng khoán, pháp luật và chính sách của GEM.
4. Không yêu cầu GEM chịu trách nhiệm đối với khoản lỗ do biến động thị trường.

ĐIỀU 8. TẠM NGỪNG HOẶC CHẤM DỨT DỊCH VỤ

GEM có quyền tạm ngừng hoặc chấm dứt cung cấp dịch vụ trong các trường hợp:

1. Có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật.
2. Có yêu cầu bằng văn bản từ cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
3. Khách hàng vi phạm Điều khoản này hoặc có hành vi gây rủi ro cho hệ thống.

ĐIỀU 9. GIỚI HẠN TRÁCH NHIỆM CỦA GEM

9.1 GEM không chịu trách nhiệm đối với:

- Tổn thất do thị trường
- Quyết định giao dịch của Khách hàng
- Nghĩa vụ vay/margin

9.2 Các trách nhiệm phát sinh của GEM (nếu có) chỉ giới hạn trong các trường hợp liên quan đến yếu tố gian lận, bất thường hoặc vi phạm được xác định theo Điều 11.

ĐIỀU 10. TRÁCH NHIỆM CỦA GEM TRONG TRƯỜNG HỢP PHÁT SINH GIAN LẬN

Trong trường hợp có **kết luận chính thức của cơ quan nhà nước có thẩm quyền** xác định GEM có hành vi:

1. Gian lận
2. Chiếm đoạt tài sản
3. Hoặc các hành vi trái pháp luật gây ảnh hưởng đến quyền lợi của Khách hàng

GEM cam kết:

1. Chủ động phối hợp với cơ quan chức năng, công ty chứng khoán và các bên liên quan để xử lý sự việc
2. Áp dụng các biện pháp hỗ trợ Khách hàng nhằm giảm thiểu thiệt hại
3. **Bồi hoàn cho Khách hàng trên cơ sở thiệt hại thực tế, phù hợp quy định pháp luật**, thể hiện trách nhiệm của GEM đối với sự an toàn và quyền lợi của người dùng Nền tảng.
4. Trách nhiệm này **không áp dụng cho rủi ro thị trường**.

ĐIỀU 11. LUẬT ÁP DỤNG & GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

11.1 Điều khoản được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.

11.2 Mọi tranh chấp trước hết được giải quyết thông qua thương lượng thiện chí. Nếu không đạt được thỏa thuận, tranh chấp được đưa ra Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam.

II. NỘI DUNG VÀ PHƯƠNG THỨC HỢP TÁC ĐẦU TƯ

(Giữa Khách hàng và Đối tác hỗ trợ vốn)

1. TÀI KHOẢN GIAO DỊCH VÀ VIỆC SỬ DỤNG DỊCH VỤ

- Khách hàng thực hiện mở Tài khoản Giao dịch để phục vụ hoạt động hợp tác đầu tư trên Ứng dụng GEMSTOCK, tài khoản này được kết nối với Tài khoản hợp tác đầu tư do Đối tác hỗ trợ vốn bố trí.
- Việc sử dụng tài khoản và các tính năng liên quan trên ứng dụng đồng thời được xem là sự chấp thuận của Khách hàng đối với khoản phí dịch vụ quản lý tài khoản mà Đối tác hỗ trợ vốn thông báo theo từng thời điểm vận hành.

2. VIỆC GÓP VỐN VÀ PHẠM VI SỬ DỤNG VỐN

- Khách hàng và Đối tác hỗ trợ vốn sẽ thực hiện việc góp vốn thông qua Tài khoản Nộp Tiền góp vốn và/hoặc Tài khoản hợp tác đầu tư theo cơ chế mà hai bên thống nhất để phục vụ hoạt động hợp tác đầu tư.
- Hai bên hiểu rằng mỗi bên tự quản lý phần vốn góp của mình và khoản vốn mà Khách hàng sử dụng được xác nhận thuộc quyền sở hữu hợp pháp, không gắn với tranh chấp, nghĩa vụ bảo đảm hoặc giao dịch tài chính khác có thể ảnh hưởng đến quá trình hợp tác.

3. QUYẾT ĐỊNH GIAO DỊCH VÀ CÁC CHI PHÍ CÓ LIÊN QUAN

- Việc thực hiện các giao dịch đầu tư được xác định là thuộc quyền tự quyết của Khách hàng dựa trên đánh giá và lựa chọn của riêng mình.
- Các chi phí phát sinh từ hoạt động này — bao gồm phí theo quy định của Công ty Chứng khoán và các khoản chi phí khác — sẽ do Khách hàng thanh toán.

4. KHOẢN LỢI NHUẬN HỢP TÁC MÀ ĐỐI TÁC HỖ TRỢ VỐN ĐƯỢC HƯỞNG

- Đối tác hỗ trợ vốn được hưởng khoản lợi nhuận hợp tác đầu tư theo mức lãi suất do Đối tác hỗ trợ vốn ban hành từng thời điểm.
- Khoản lợi nhuận này có tính chất cố định, không phụ thuộc vào kết quả giao dịch chứng khoán mà Khách hàng thực hiện, và không làm phát sinh nghĩa vụ chịu rủi ro tài chính đối với Đối tác hỗ trợ vốn.

III. NGUYÊN TẮC THỰC HIỆN GIAO DỊCH HỢP TÁC ĐẦU TƯ

1. KHOẢN TIỀN GÓP VỐN VÀ CÁC NGƯỠNG ĐẶT CỌC

- Khách hàng đồng ý thực hiện việc chuyển Tiền góp vốn vào Tài khoản Nộp Tiền góp vốn theo tỷ lệ đặt cọc ban đầu được Đối tác hỗ trợ vốn thông báo tại từng thời điểm, nhằm đảm bảo cơ sở cho quá trình hợp tác đầu tư được vận hành ổn định.
- Trong suốt thời gian hợp tác, Khách hàng duy trì tỷ lệ đặt cọc phù hợp theo mức mà Đối tác hỗ trợ vốn quy định, để bảo đảm đáp ứng các nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch hợp tác đầu tư.
- Khi tỷ lệ đặt cọc giảm xuống dưới mức duy trì, Đối tác hỗ trợ vốn có thể gửi thông báo yêu cầu Khách hàng thực hiện phần góp vốn bổ sung trong thời gian phù hợp. Khách hàng chủ động theo dõi trạng thái tài khoản của mình và việc gửi thông báo được xem là hỗ trợ bổ sung từ phía Đối tác hỗ trợ vốn, không phải là nghĩa vụ đảm bảo.
- Nếu tỷ lệ đặt cọc chạm đến mức được coi là ngưỡng xử lý, Đối tác hỗ trợ vốn có quyền chủ động đóng các vị thế liên quan để đưa tỷ lệ về mức an toàn, phù hợp với cơ chế quản lý rủi ro của bên hỗ trợ vốn.

2. QUY TRÌNH ĐẶT LỆNH VÀ CÁC RỦI RO KHÁCH HÀNG CẦN HIỂU RÕ

- Khách hàng thực hiện việc đặt lệnh giao dịch trên Tài khoản Giao dịch theo cơ chế tương ứng của Ứng dụng GEMSTOCK. Khách hàng xác nhận đã hiểu rõ rằng giao dịch chứng khoán luôn tiềm ẩn những rủi ro nhất định, bao gồm biến động giá, rủi ro trong mở và đóng vị thế, khả năng không thể hủy lệnh theo điều kiện thị trường, hoặc những rủi ro phát sinh từ quy định của cơ quan nhà nước.
- Khách hàng cần duy trì tỷ lệ đặt cọc ban đầu khi thực hiện giao dịch, theo đúng mức được Đối tác hỗ trợ vốn quy định nhằm đảm bảo việc vận hành hợp tác được thông suốt.
- Nếu Khách hàng nhận thấy có bất kỳ sai sót hoặc nhầm lẫn nào trong lệnh của mình, Khách hàng chủ động thông báo trong ngày giao dịch để Đối tác hỗ trợ vốn có thể xem xét hỗ trợ việc ghi nhận hoặc xử lý phù hợp. Nếu không có thông báo, giao dịch được hiểu là đã được xác nhận đầy đủ.
- Trong trường hợp vì điều kiện khách quan mà lệnh không thể được thực hiện toàn bộ, phần không thực hiện sẽ được hủy theo thời hạn ghi trong lệnh; Khách hàng đồng thuận rằng mọi phần đã thực hiện là hợp lệ và có giá trị ràng buộc.
- Nếu tỷ lệ đặt cọc xuống mức xử lý, Khách hàng đồng ý để Đối tác hỗ trợ vốn chủ động thực hiện việc đóng các vị thế cần thiết, cho đến khi tỷ lệ đặt cọc được đưa về mức phù hợp để tiếp tục hợp tác.
- Khách hàng xác nhận rằng mọi quyết định giao dịch là sự lựa chọn riêng của Khách hàng và mọi thông tin hoặc nội dung tham khảo, kể cả khi từ nhân sự liên quan của Đối tác hỗ trợ vốn, không được xem là tư vấn đầu tư hoặc cam kết kết quả.

IV. YÊU CẦU GÓP VỐN BỔ SUNG VÀ VIỆC XỬ LÝ KHOẢN GÓP VỐN

1. CƠ CHẾ XỬ LÝ KHOẢN LỖ VÀ VIỆC GÓP BỔ SUNG

- Trong trường hợp vị thế của Khách hàng phát sinh khoản lỗ làm phát sinh nghĩa vụ thanh toán, Khách hàng thông qua hợp đồng này đồng ý để Đối tác hỗ trợ vốn thực hiện việc rút hoặc sử dụng một phần hay toàn bộ khoản tiền góp vốn của Khách hàng trong Tài khoản hợp tác đầu tư, nhằm đảm bảo việc hoàn tất nghĩa vụ thanh toán liên quan đến vị thế đó.
- Nếu khoản lỗ khiến tỷ lệ đặt cọc giảm xuống dưới mức duy trì nhưng chưa chạm ngưỡng xử lý, Đối tác hỗ trợ vốn có thể gửi thông báo để Khách hàng thực hiện phần vốn bổ sung trong thời hạn phù hợp. Nếu Khách hàng không thực hiện đúng thời hạn mà tỷ lệ tiếp tục giảm xuống, Đối tác hỗ trợ vốn có thể thực hiện việc đóng vị thế để đưa tỷ lệ về trạng thái an toàn; mọi chi phí hoặc phần lỗ phát sinh từ quá trình này được Khách hàng ghi nhận.

2. XỬ LÝ NGHĨA VỤ CÒN LẠI VÀ CÁC BIỆN PHÁP HỖ TRỢ THU HỒI

- Nếu sau khi đóng toàn bộ vị thế, Khách hàng vẫn còn nghĩa vụ tài chính chưa thanh toán, Khách hàng đồng ý rằng Đối tác hỗ trợ vốn có thể áp dụng các biện pháp phù hợp theo quy định pháp luật, bao gồm việc khấu trừ vào các khoản vốn còn lại, đề nghị tổ chức tín dụng thực hiện phong tỏa hoặc trích tiền, hoặc thực hiện các biện pháp thu hồi khác.
- Khách hàng đồng thuận rằng các đơn vị liên quan – chẳng hạn ngân hàng, đơn vị chi trả thu nhập – có thể thực hiện yêu cầu của Đối tác hỗ trợ vốn khi có đủ căn cứ về nghĩa vụ tài chính chưa hoàn tất của Khách hàng.

V. VI PHẠM VÀ BỒI THƯỜNG THIẾT HẠJ

- a. Khách hàng cam kết duy trì trạng thái hợp tác theo hướng đảm bảo hoàn trả phần vốn góp thuộc Đối tác hỗ trợ vốn. Nếu giá trị hoàn trả bị thiếu hụt, Khách hàng sẽ sử dụng toàn bộ khoản tiền góp vốn của mình trong khuôn khổ hợp tác để đảm bảo việc hoàn trả đầy đủ theo thỏa thuận.

- b. Nếu kết quả giao dịch không đạt mức lợi nhuận cần thiết để đáp ứng phần lợi nhuận hợp tác dành cho Đối tác hỗ trợ vốn, Khách hàng đồng ý thực hiện khoản phạt vi phạm tương đương với phần lợi nhuận hợp tác cần thanh toán, khoản này được xem như nghĩa vụ thay thế lợi nhuận hợp tác còn thiếu.
- c. Trong trường hợp Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ nào theo hợp đồng, Đối tác hỗ trợ vốn có quyền chấm dứt hợp tác và Khách hàng sẽ thanh toán toàn bộ giá trị nghĩa vụ tài chính theo thông báo được cung cấp bởi Đối tác hỗ trợ vốn.

VI. BỒI THƯỜNG VÀ TRÁCH NHIỆM PHÁP LÝ

Khách hàng đồng ý thực hiện việc bồi thường cho Đối tác hỗ trợ vốn và các cá nhân/tổ chức liên quan của Đối tác hỗ trợ vốn đối với những thiệt hại, chi phí, yêu cầu hoặc khiếu nại phát sinh từ hành vi vi phạm hoặc sơ suất của Khách hàng theo hợp đồng này, cũng như từ những hành động hợp pháp mà Đối tác hỗ trợ vốn thực hiện để bảo vệ quyền lợi hợp pháp của mình trong khuôn khổ hợp tác đầu tư.

Mọi điều khoản có hiệu lực kể từ thời điểm Khách hàng nhấn **“Đồng ý”**, **“Xác nhận”** hoặc thực hiện hành vi tiếp tục sử dụng Nền tảng.

----- Hết -----