

**CHÍNH SÁCH DỊCH VỤ**  
**ỦY THÁC QUẢN LÝ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**  
**(“ePORTFOLIO”)**

*(Dành cho khách hàng cá nhân áp dụng kể từ ngày 20/10/2023)*

**1. Giới thiệu Dịch Vụ**

Ủy thác quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán (“**Dịch Vụ**”) là dịch vụ cung cấp cho nhà đầu tư cá nhân (“**Khách Hàng**”) có tài khoản giao dịch chứng khoán mở tại Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“**VPBankS**”). Theo đó, Khách Hàng ủy quyền cho VPBankS tiến hành việc quyết định và đầu tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác theo quy định tại Hợp đồng dịch vụ quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán được giao kết theo phương thức điện tử giữa Khách Hàng và VPBankS (“**Hợp Đồng**”) và Chính Sách này.

Dịch Vụ này của VPBankS đồng thời có tên gọi là **ePortfolio**.

**2. Định nghĩa**

- a. Chính Sách:** là Chính Sách Dịch Vụ Ủy Thác Quản Lý Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán này, bao gồm các bản được ban hành, sửa đổi và/hoặc bổ sung tại từng thời điểm theo quyết định và/hoặc thông báo của VPBankS;
- b. Tài Khoản Chứng Khoán:** là tài khoản giao dịch chứng khoán của Khách Hàng mở tại VPBankS;
- c. Tiểu Khoản Thường:** là tiểu khoản thuộc Tài Khoản Chứng Khoán của Khách Hàng, được sử dụng để quản lý các giao dịch thông thường không vay ký quỹ của Khách Hàng tại VPBankS.
- d. Tiểu Khoản Ủy Thác:** là tiểu khoản thuộc Tài Khoản Chứng Khoán của Khách Hàng mở tại VPBankS và được sử dụng để giao dịch, đầu tư các Danh Mục Đầu Tư theo Chính Sách và quy định của Hợp Đồng;
- e. Tài Sản Ủy Thác:** là toàn bộ tài sản có trên Tiểu Khoản Ủy Thác của Khách Hàng. Để làm rõ, Tài Sản Ủy Thác bao gồm (i) tất cả tài sản của Khách Hàng chuyển vào Tiểu Khoản Ủy Thác; và (ii) tất cả tài sản phát sinh từ Tài Sản Ủy Thác hoặc từ việc giao dịch trên Tiểu Khoản Ủy Thác;
- f. Danh Mục Đầu Tư:** là các danh mục chứng khoán gồm các mã cổ phiếu và/hoặc chứng chỉ quỹ niêm yết trên các Sở Giao dịch Chứng khoán, được xây dựng dựa trên các tiêu chí khác nhau như khẩu vị rủi ro, chiến lược đầu tư để Khách Hàng lựa chọn và có thể được điều chỉnh, bổ sung tại từng thời điểm bởi VPBankS theo đánh giá và/hoặc thông báo của VPBankS;
- g. Đầu Tư Theo Danh Mục Đầu Tư:** là việc VPBankS thực hiện việc quyết định và đầu tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác của Khách Hàng trên cơ sở Danh Mục Đầu Tư mà Khách Hàng đã lựa chọn và Danh Mục Đầu Tư được tái cơ cấu bởi VPBankS tại từng thời điểm trong thời hạn của Hợp Đồng;

- h. Lệnh LO (Lệnh giới hạn):** là lệnh mua hoặc lệnh bán chứng khoán tại một mức giá xác định hoặc mức giá cao hơn mức giá xác định đối với lệnh bán và mức giá thấp hơn mức giá xác định đối với lệnh mua;
- i. Lệnh MP (Lệnh thị trường):** là lệnh mua chứng khoán tại mức giá bán thấp nhất hoặc lệnh bán chứng khoán tại mức giá mua cao nhất hiện có trên thị trường;
- 3. Dừng Đầu Tư:** là việc Khách Hàng ngừng việc tiếp tục đầu tư theo Danh Mục Đầu Tư bằng cách lựa chọn tính năng tương ứng trên ứng dụng của VPBankS.

#### 4. Chính sách Dịch Vụ

STT	Nội dung	Quy định
1	Đối tượng sử dụng Dịch Vụ	Khách hàng cá nhân mở Tài Khoản Chứng Khoán tại VPBankS và không phát sinh các khiếu kiện, khiếu nại với VPBankS tính đến thời điểm đăng ký sử dụng Dịch Vụ.
2	Điều kiện tham gia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách hàng thuộc đối tượng sử dụng Dịch Vụ nêu tại mục 1;</li> <li>- Khách hàng giao kết Hợp Đồng với VPBankS.</li> </ul>
3	Thời hạn ủy thác	12 (mười hai) tháng kể từ ngày Hợp Đồng có hiệu lực.
4	Nộp tiền	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tại thời điểm bắt đầu sử dụng Dịch Vụ, Khách Hàng có trách nhiệm lựa chọn số tiền dự kiến ủy thác, tối thiểu 1.000.000 đồng.</li> <li>- Khách Hàng thực hiện nộp tiền vào Tiểu Khoản Thường, sau đó hệ thống tự động cắt tiền từ Tiểu Khoản Thường sang Tiểu Khoản Ủy Thác theo đúng số tiền ủy thác Khách Hàng đã lựa chọn.</li> </ul>
5	Danh Mục Đầu Tư	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách Hàng có thể lựa chọn một hoặc nhiều Danh Mục Đầu Tư được giới thiệu trên nền tảng giao dịch của VPBankS trên cơ sở phù hợp với nhu cầu, đánh giá và khả năng của Khách Hàng. Các Danh Mục Đầu Tư này có thể được tái cơ cấu bởi VPBankS và được tự động áp dụng trên Tiểu Khoản Ủy Thác của Khách Hàng ngay sau khi VPBankS có điều chỉnh, bổ sung để tái cơ cấu.</li> <li>- VPBankS sẽ thực hiện phân bổ tài sản trong Tiểu Khoản Ủy Thác theo tỷ trọng gần nhất của Danh Mục Đầu Tư mà Khách Hàng lựa chọn. Tỷ trọng các mã cổ phiếu trên Tiểu Khoản Ủy Thác của Khách Hàng có thể lệch so với tỷ trọng Danh Mục Đầu Tư đã lựa chọn do sự biến động của giá mua/bán cổ phiếu.</li> <li>- VPBankS sẽ chỉ thực hiện các công việc liên quan đến Dịch Vụ sau khi Khách Hàng hoàn tất lựa chọn Danh Mục Đầu Tư và nộp tiền ủy thác.</li> </ul>

STT	Nội dung	Quy định
6	Nguyên tắc đầu tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sau khi Khách Hàng lựa chọn Danh Mục Đầu Tư và nộp đầy đủ số tiền ủy thác, VPBankS sẽ tiến hành mua cổ phiếu theo tỷ trọng mà Danh Mục Đầu Tư đã phân bổ. Trong trường hợp số lượng cổ phiếu mua trong phiên giao dịch tại ngày Khách Hàng đăng ký (ngày T) chưa đủ theo tỷ trọng của Danh Mục Đầu Tư thì lệnh giao dịch sẽ được thực hiện tiếp vào ngày giao dịch tiếp theo (ngày T+1). Nếu sau ngày T+1, lượng cổ phiếu vẫn chưa đủ theo tỷ trọng, VPBankS sẽ dừng việc mua vào ngày làm việc tiếp theo.</li> <li>- Nguyên tắc đặt lệnh theo Danh Mục Đầu Tư đã lựa chọn: Lệnh LO theo giá khớp lệnh cho lô chẵn, lô lẻ.</li> <li>- Định kỳ 01 tháng/lần hoặc căn cứ tình hình thị trường, VPBankS sẽ chủ động và toàn quyền thực hiện tái cơ cấu các Danh Mục Đầu Tư thuộc danh sách Danh Mục Đầu Tư của VPBankS bằng cách điều chỉnh/bổ sung các mã chứng khoán trên Danh Mục Đầu Tư và tỷ trọng của từng mã. Trong trường hợp này, các Danh Mục Đầu Tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác của Khách Hàng sẽ tự động được tái cơ cấu theo VPBankS.</li> <li>- Trường hợp Khách Hàng quyết định Dừng Đầu Tư theo phương thức bán toàn bộ danh mục, hệ thống của VPBankS sẽ thực hiện bán Lệnh MP ưu tiên khớp khối lượng.</li> </ul>
7	Giao dịch của Khách Hàng trên Tiểu Khoản Ủy Thác	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kể từ thời điểm Khách Hàng hoàn tất việc lựa chọn Danh Mục Đầu Tư và nộp tiền ủy thác, Khách Hàng sẽ không chủ động mua hoặc bán trên Tiểu Khoản Ủy Thác.</li> <li>- Trường hợp Khách Hàng muốn chủ động giao dịch mua/bán, Khách Hàng phải chọn (i) tính năng Dừng Đầu Tư cho Danh Mục Đầu Tư qua nền tảng giao dịch trực tuyến của VPBankS, và (ii) chuyển toàn bộ chứng khoán của Danh Mục Đầu Tư được lựa chọn đó sang Tiểu Khoản Thường. Khi đó, tài sản thuộc Danh Mục Đầu Tư bị dừng đầu tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác, sau khi khấu trừ thuế, phí, chi phí liên quan (nếu có), sẽ được tự động chuyển sang Tiểu Khoản Thường để Khách Hàng chủ động giao dịch.</li> </ul>
8	Dừng Đầu Tư	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách Hàng có quyền chủ động lựa chọn tính năng Dừng Đầu Tư qua nền tảng giao dịch trực tuyến của VPBankS cho một, một số hoặc toàn bộ các Danh Mục Đầu Tư đang có của Khách Hàng trên Tiểu Khoản Ủy Thác .</li> <li>- Khi thực hiện Dừng Đầu Tư, Khách Hàng sẽ lựa chọn một trong 02 tính năng sau đây:</li> </ul>

STT	Nội dung	Quy định
		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Bán toàn bộ chứng khoán đang có trong Danh Mục Đầu Tư được lựa chọn Dừng Đầu Tư và tự động chuyển tiền bán nhận được từ Tiểu Khoản Ủy Thác sang Tiểu Khoản Thường, sau khi khấu trừ thuế, phí, chi phí liên quan (nếu có); hoặc</li> <li>✓ Chuyển toàn bộ chứng khoán của Danh Mục Đầu Tư được lựa chọn Dừng Đầu Tư sang Tiểu Khoản Thường.</li> <li>- Các tài sản chờ về của Danh Mục Đầu Tư bị Dừng Đầu Tư trên Tiểu Khoản Ủy Thác (cổ tức bằng tiền mặt, cổ phiếu...), nếu có, cũng sẽ được chuyển về Tiểu Khoản Thường.</li> <li>- Khách Hàng chỉ có thể lựa chọn tính năng Dừng Đầu Tư trong phiên giao dịch.</li> </ul>
9	Thuế, phí, chi phí	
9.1	Phí Quản Lý	Theo quy định của VPBankS từng thời kỳ, cụ thể <sup>1</sup> :
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Phí Quản lý được thu hàng tháng kể từ ngày Hợp Đồng có hiệu lực đến ngày Hợp Đồng được chấm dứt bởi các Bên theo công thức sau:  <b>Phí Quản Lý = Tỷ lệ Phí Quản Lý/365 * Số ngày trong tháng * Tài Sản Ủy Thác</b></li> </ul> <p>Trong đó:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Số ngày trong tháng = Ngày cuối cùng của tháng – Ngày đầu tiên của tháng (hoặc Ngày giao kết Hợp Đồng, nếu là tháng đầu tiên của Hợp Đồng)</li> <li>✓ Tỷ lệ Phí Quản Lý: Theo quy định VPBankS từng thời kỳ.</li> <li>✓ Trường hợp tại ngày thu phí mà Tiểu Khoản Ủy Thác hoặc Tiểu Khoản Thường của Khách Hàng không đủ số dư để thanh toán các loại thuế, phí, chi phí theo quy định, hệ thống tiếp tục theo dõi và thực hiện tự động quét thu nợ khi Tài Khoản Chứng Khoán của Khách Hàng phát sinh số dư.</li> <li>- Trường hợp Khách Hàng Dừng Đầu Tư với một, một số hoặc tất cả Danh Mục Đầu Tư, Khách Hàng có trách nhiệm thanh toán Phí Quản Lý tính đến ngày Dừng Đầu Tư phát sinh liên quan đến Danh Mục Đầu Tư bị Dừng Đầu Tư theo công thức sau:</li> </ul>

<sup>1</sup> Quy định về Phí quản lý áp dụng kể từ thời điểm 20/10/2023 và có thể được thay đổi theo Quyết định của VPBankS từng thời kỳ. Mức phí mới sẽ được VPBankS thông báo công khai trước khi áp dụng.

STT	Nội dung	Quy định
		<p><b>Phí Quản Lý do Dừng Đầu Tư = (Tỷ lệ Phí Quản Lý/365 * Số ngày trong tháng * Tài Sản Ủy Thác Dừng Đầu Tư)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ngày thu Phí Quản Lý: Khách Hàng cần thanh toán định kỳ hàng tháng Phí Quản Lý trong vòng 05 (năm) ngày làm việc đầu tiên của tháng tiếp theo tháng sử dụng Dịch Vụ. Trường hợp Dừng Đầu Tư hoặc chấm dứt Hợp Đồng, Khách Hàng cần thanh toán Phí Quản Lý phát sinh liên quan đến Danh Mục Đầu Tư bị Dừng Đầu Tư vào ngày quyết định Dừng Đầu Tư hoặc thời điểm trước khi Hợp Đồng được chấm dứt.</li> </ul>
9.2	Thuế, phí và chi phí liên quan	Theo quy định của các cơ quan quản lý có thẩm quyền và theo biểu phí do VPBankS công bố trên website trong từng thời kỳ.
10	Quyền mua và nhận cổ tức	Quyền mua và nhận cổ tức phát sinh trên Tiểu Khoản Ủy Thác có đầy đủ quyền như đối với Tiểu Khoản Thường.
11	Thông báo, báo cáo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- VPBankS sẽ thông báo cho Khách Hàng trong vòng 24 giờ kể từ khi tài sản trong Tiểu Khoản Ủy Thác giảm xuống dưới 25% tính trên Tổng giá trị ủy thác ban đầu, trừ trường hợp Khách Hàng Dừng Đầu Tư và rút tiền trước thời hạn;</li> <li>- Hình thức thông báo: Thông báo qua nền tảng giao dịch trực tuyến hoặc tới địa chỉ email Khách Hàng đã đăng ký khi mở tài khoản giao dịch chứng khoán hoặc đã đăng ký sửa đổi với VPBankS.</li> <li>- Định kỳ hàng tháng, VPBankS công bố thông tin về hiệu suất Danh Mục Đầu Tư trên website của Công ty.</li> <li>- Trong trường hợp Khách Hàng có nhu cầu nhận bản cứng về thông báo, báo cáo, Khách Hàng gửi yêu cầu bằng email đã đăng ký đến hòm thư của VPBankS: <a href="mailto:eskh@vpbanks.com.vn">eskh@vpbanks.com.vn</a>.</li> </ul>
12	Xử lý trong trường hợp hết thời hạn Hợp Đồng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khi Hợp Đồng hết hạn, VPBankS sẽ chủ động thực hiện bán toàn bộ chứng khoán hiện có trên Tiểu Khoản Ủy Thác, khấu trừ các khoản thuế, phí và chi phí phát sinh liên quan đến Tiểu Khoản Ủy Thác và chuyển tiền sau khấu trừ về Tiểu Khoản Thường.</li> <li>- Trường hợp Khách Hàng có yêu cầu chuyển toàn bộ tiền và các Danh Mục Đầu Tư đang có trên Tiểu Khoản Ủy Thác sang Tiểu Khoản Thường để tự quản lý, Khách Hàng gửi thông báo cho VPBankS bằng địa chỉ email đã đăng ký trước tối thiểu 05 (năm) Ngày Làm Việc trước ngày hết hạn Hợp Đồng.</li> </ul>

STT	Nội dung	Quy định
13	Chính sách khác	<ul style="list-style-type: none"><li>- Mọi sửa đổi, bổ sung, thay thế Chính Sách này sẽ được VPBankS toàn quyền quyết định theo từng thời kỳ và thông báo qua một trong các hình thức sau đây: đăng tải công khai trên website của VPBankS, hiển thị thông báo trên nền tảng giao dịch trực tuyến của VPBankS, hoặc bất kỳ hình thức thông báo nào khác phù hợp với Hợp Đồng hoặc hợp đồng mở Tài Khoản Chứng Khoán của Khách hàng tối thiểu 01 (một) ngày làm việc trước ngày Chính Sách sửa đổi, bổ sung, thay thế được áp dụng.</li><li>- Khách Hàng có trách nhiệm thường xuyên và chủ động theo dõi, cập nhật các thông báo như trên của VPBankS. Việc Khách Hàng bỏ lỡ, không đọc hoặc đọc thông báo muộn, dù vì bất kỳ lý do nào, sẽ do Khách Hàng tự chịu toàn bộ trách nhiệm và bằng chi phí của Khách Hàng.</li></ul>