

**ĐỀ NGHỊ ĐĂNG KÝ/HỦY SỬ DỤNG DỊCH VỤ  
SẢN PHẨM GIAO DỊCH KÝ QUỸ D+5**

**KÍNH GỬI: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN LPBANK (LPBS)**

Tôi/Chúng tôi đề nghị LPBS  đăng ký/  hủy đăng ký sử dụng dịch vụ sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 theo thông tin sau đây:

**THÔNG TIN KHÁCH HÀNG - CHỦ TÀI KHOẢN**

Số tài khoản chứng khoán: .....

Tên cá nhân/Tổ chức (chữ in hoa): .....

.....

Tôi/Chúng tôi cam kết đã đọc, hiểu rõ và đồng ý thực hiện các quy định về sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 được ràng buộc tại Điều khoản và điều kiện sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 và các bản sửa đổi, bổ sung của các Điều khoản và điều kiện sử dụng sản phẩm này do LPBS thực hiện tại từng thời điểm.

.....Ngày.....tháng.....năm.....

**CHỦ TÀI KHOẢN**

(Ký & ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu là tổ chức)

| <b>PHẦN DÀNH CHO LPBS</b>  |   |
|--|---|
| Chi nhánh/Phòng giao dịch xác nhận thông tin khách hàng và nội dung đăng ký/hủy đăng ký được thực hiện bởi chính Khách hàng. | Phòng Nghiệp vụ xác nhận ghi nhận thông tin đăng ký cho Khách hàng. |
| Ngày tiếp nhận: .....  | Ngày tiếp nhận: .....   |
| Nhân viên tiếp nhận: .....   | Nhân viên tiếp nhận: .....  |
| Số Chứng chỉ hành nghề: .....  | Kiểm soát viên: .....   |

## **ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG SẢN PHẨM GIAO DỊCH KÝ QUỸ D+5**

Khách hàng đồng ý rằng các Điều khoản và điều kiện sử dụng sản phẩm này là một bộ phận không tách rời của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ và Hợp đồng mở tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và giao dịch trực tuyến đã được ký giữa Khách hàng và LPBS.

Các nội dung khác có liên quan đến việc thực hiện sản phẩm này nếu không được quy định cụ thể tại các Điều khoản và điều kiện sử dụng sản phẩm này thì sẽ được căn cứ, thực hiện theo quy định tại Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ và Hợp đồng mở tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và giao dịch trực tuyến, các thỏa thuận khác (nếu có) mà Khách hàng đã ký với LPBS, các quy định pháp luật liên quan từng thời kỳ.

### **Điều 1. Dịch vụ sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5**

Theo các Điều khoản và điều kiện này, Khách hàng đồng ý đăng ký và chấp nhận sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 với các điều kiện áp dụng như sau:

- (i) Áp dụng cho các khoản vay mới phát sinh (đối với Danh mục chứng khoán ký quỹ của LPBS tại từng thời kỳ) kể từ thời điểm LPBS xác nhận chấp thuận đề nghị đăng ký sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 của Khách hàng.
- (ii) Lãi suất áp dụng:
  - Từ ngày  $D_1$  đến ngày  $D_5$  của khoản vay: áp dụng lãi suất 6.8%/năm
  - Từ ngày  $D_6$  trở đi của khoản vay: áp dụng lãi suất 12%/nămTrong đó  $D_1$  là ngày có giao dịch mua làm phát sinh khoản vay tính theo dư nợ thực tế của khoản vay vào cuối mỗi ngày.  
LPBS áp dụng mức lãi suất mặc định 12% trong suốt quá trình Khách hàng tham gia sản phẩm. Định kỳ LPBS đánh giá xác định khoản vay được áp dụng lãi suất ưu đãi theo gói sản phẩm giao dịch D+5, sau đó thực hiện hoàn lãi với phần thu dư muợn nhất ngày 15 hàng tháng.
- (iii) Hạn mức khoản vay phát sinh theo sản phẩm D+5 tối đa 3 tỷ đồng/Khách hàng. Tổng hạn mức cho vay theo sản phẩm D+5 toàn LPBS là 200 tỷ.  
Các hạn mức này LPBS có thể điều chỉnh theo chính sách từng thời kỳ.
- (iv) Khách hàng có thể được cho vay trong phạm vi hạn mức quy định của LPBS một hoặc nhiều lần để thực hiện các giao dịch mua/bán chứng khoán của Khách hàng. Trong hạn mức, Khách hàng có thể trả nợ vay và tiếp tục vay lại, nhưng tổng dư nợ các khoản vay theo sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 tại mọi thời điểm không vượt quá giá trị hạn mức theo từng khách hàng và hạn mức cho sản phẩm D+5 toàn công ty theo thông báo của LPBS từng thời kỳ. Trường hợp vượt quá hạn mức cung cấp thì Khách hàng được áp dụng mức lãi suất 12%/năm với phần vượt hạn mức hoặc được điều chỉnh theo quy định của LPBS tại từng thời kỳ.
- (v) Trường hợp Khách hàng hủy đăng ký sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5, các khoản vay đã phát sinh trong thời gian Khách hàng sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 sẽ được tiếp tục áp dụng theo khoản (ii) Điều 1 tại các Điều khoản và điều kiện này cho đến khi thanh toán hết toàn bộ dư nợ các khoản vay.
- (vi) LPBS có quyền đơn phương điều chỉnh sản phẩm bao gồm và không giới hạn việc thay đổi mức lãi suất cho vay, cách tính lãi, các tỷ lệ cho vay, thời hạn, hạn mức, sức mua đã cung cấp cho Khách hàng tại bất kỳ thời điểm nào.

(vii) LPBS sẽ trích thu các loại thuế phí mà Khách hàng phải thanh toán theo quy định của pháp luật khi sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5.

## **Điều 2. Thời hạn của các khoản vay**

- (i) Thời hạn cụ thể của các khoản vay trong hạn mức được mặc định là 90 ngày kể từ ngày LPBS thực hiện giải ngân. Phù hợp với quy định của pháp luật, thời hạn này có thể được thay đổi tùy theo chính sách sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 của LPBS tại từng thời kỳ và được niêm yết tại website hoặc các điểm giao dịch của LPBS.
- (ii) LPBS có quyền (không phải là nghĩa vụ) xem xét tiếp tục gia hạn cho các khoản vay trong hạn mức trên cơ sở đề nghị bằng văn bản/email và/hoặc qua phương thức giao dịch điện tử của khách hàng và phù hợp với Chính sách của LPBS tại từng thời kỳ.
- (iii) LPBS có quyền đơn phương ngừng cung cấp sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5. Các khoản vay còn thời hạn chưa thanh toán của Khách hàng sẽ được áp dụng mức lãi suất trên tài khoản giao dịch ký quỹ theo công bố trên website của LPBS kể từ ngày LPBS ngừng cung cấp sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 hoặc mức lãi suất khác theo thông báo của LPBS tại từng thời kỳ.

## **Điều 3. Điều khoản chấm dứt**

LPBS có quyền quyết định sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ bất kỳ quy định nào của Các Điều khoản và Điều kiện về sản phẩm này tại từng thời điểm mà LPBS cho là phù hợp và Khách hàng mặc nhiên chấp nhận các sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ đó với điều kiện là LPBS sẽ đưa ra thông báo về việc sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ đó cho Khách hàng thông qua một trong các phương thức do LPBS lựa chọn như: (i) gửi văn bản; hoặc (ii) điện thoại có ghi âm; hoặc (iii) email; hoặc (iv) SMS; hoặc (v) công bố trên website của LPBS, trước khi những thay đổi hoặc bổ sung đó có hiệu lực. Việc tiếp tục sử dụng sản phẩm sau ngày mà các sửa đổi này có hiệu lực (theo thông báo của LPBS) sẽ được xem là sự chấp nhận hoàn toàn của Khách hàng đối với các sửa đổi đó.

## **Điều 4. Các điều khoản khác**

- (i) Tất cả các nội dung khác không quy định tại các Điều khoản và điều kiện này sẽ được dẫn chiếu đến các quy định của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ và Hợp đồng mở tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và giao dịch trực tuyến đã được ký giữa Khách hàng và LPBS. Khách hàng mặc nhiên đồng ý các điều khoản của Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán ký quỹ và Hợp đồng mở tài khoản giao dịch, lưu ký chứng khoán và giao dịch trực tuyến đã được ký giữa Khách hàng và LPBS cũng được áp dụng đối với việc sử dụng sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 này.
- (ii) Khách hàng cam kết không có bất kỳ khiếu nại, tranh chấp nào về các nguyên tắc, điều kiện, điều khoản, thủ tục giải ngân, nhận nợ, xử lý tài sản đảm bảo và tài sản đảm bảo bổ sung, công bố thông tin... với LPBS theo các quy định tại Các Điều khoản và Điều kiện về sản phẩm giao dịch ký quỹ D+5 và các Hợp đồng nêu tại khoản (i) điều này cùng các văn bản điều chỉnh, bổ sung.