

# HƯỚNG DẪN GIAO DỊCH KÝ QUỸ

## I. GIAO DỊCH KÝ QUỸ :

Là việc khách hàng yêu cầu đặt lệnh mua chứng khoán giao dịch ký quỹ trên tiểu khoản giao dịch ký quỹ nhưng không đủ số dư tiền, DVSC sẽ đồng ý cho khách hàng vay tiền để thanh toán lệnh mua này trong hạn mức vay và phải đảm bảo tỷ lệ ký quỹ an toàn của DVSC. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán lãi vay và gốc cho DVSC theo đúng quy định trong hợp đồng.

Việc vay tiền mua chứng khoán giao dịch ký quỹ chỉ được áp dụng đối với chứng khoán nằm trong danh mục cho vay của DVSC, danh mục này sẽ được công bố tại quầy giao dịch và trên website của DVSC.

## II. CÁCH THỨC GIAO DỊCH KÝ QUỸ :

Bước 1 : Khách hàng phải có tài khoản giao dịch chứng khoán tại DVSC đồng thời phải ký hợp đồng giao dịch ký quỹ với DVSC.

Bước 2 : Khách hàng có thể thực hiện giao dịch ký quỹ trên tài khoản khách hàng sau khi ký hợp đồng giao dịch ký quỹ với DVSC.

## III. CÁC KHÁI NIỆM TRONG GIAO DỊCH KÝ QUỸ :

**Hạn mức cho vay :** Là hạn mức tối đa mà DVSC có thể cho khách hàng vay dựa trên năng lực tài chính của khách hàng và theo quy định của pháp luật hiện hành.

**Tỷ lệ cho vay :** là tỷ lệ (%) cho vay tối đa đối với từng mã chứng khoán theo quy định của DVSC và theo từng thời kỳ.

**Công thức xác định tỷ lệ ký quỹ thực tế :**

$$R_{tt} = \frac{\text{Tổng giá trị chứng khoán quy đổi của Tiểu khoản giao dịch}}{\text{(Tổng giá trị nợ thực tế - tiền mặt)}}$$

Trong đó:

- Tổng giá trị chứng khoán quy đổi của Tiểu khoản giao dịch =  $\sum(\text{Số lượng chứng khoán} * \text{giá căn cứ} * \text{tỷ lệ cho vay})$
- Tổng giá trị nợ thực tế là tổng số tiền dư nợ thực tế của Tiểu khoản giao dịch ký quỹ.
- Giá căn cứ của chứng khoán được xác định theo nguyên tắc sau (*nhưng không vượt quá giá cho vay tối đa của từng mã chứng khoán theo quy định của DVSC*)
  - Trong phiên giao dịch là giá tham chiếu của chứng khoán tại ngày giao dịch đó.
  - Ngoài phiên giao dịch là giá tham chiếu của chứng khoán sẽ được áp dụng tại phiên giao dịch kế tiếp.
- *Tiền mặt* là số dư tiền mặt hiện tại hoặc tiền đang chờ về trên tiểu khoản giao dịch ký quỹ.

#### **Các mốc tỷ lệ ký quỹ**

- Tỷ lệ ký quỹ an toàn : **100%**
  - Tỷ lệ ký quỹ duy trì : **83%**
  - Tỷ lệ xử lý : **71%**
- a. Khách hàng cam kết đảm bảo Tỷ lệ ký quỹ thực tế tại thời điểm giải ngân tối thiểu bằng Tỷ lệ ký quỹ an toàn.
- b. Tỷ lệ ký quỹ thực tế  $\geq$  (lớn hơn hoặc bằng) Tỷ lệ ký quỹ duy trì : Khách hàng được phép duy trì Danh mục chứng khoán trên Tiểu khoản giao dịch nếu Tiểu khoản giao dịch không có nợ quá hạn và (hoặc) khoản vay đó không phải nợ quá hạn.
- c. Tỷ lệ ký quỹ duy trì  $>$  (lớn hơn) Tỷ lệ ký quỹ thực tế  $>$  (lớn hơn) Tỷ lệ xử lý : Khách hàng có nghĩa vụ bổ sung tiền hoặc tài sản để đưa Tỷ lệ ký quỹ thực tế về mức lớn hơn hoặc bằng Tỷ lệ ký quỹ duy trì trong vòng 01 (một) ngày làm việc kể từ ngày DVSC thông báo.
- d. Tỷ lệ ký quỹ thực tế  $\leq$  (nhỏ hơn hoặc bằng) Tỷ lệ xử lý : DVSC có quyền xử lý tài sản đảm bảo của khách hàng để đưa Tỷ lệ ký quỹ thực tế về mức lớn hơn hoặc bằng Tỷ lệ ký quỹ duy trì.

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN ĐẠI VIỆT**  
**PHÒNG GIAO DỊCH**