

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SẢN PHẨM MARGIN PORTFOLIO

1.0 Tên và loại hình sản phẩm

- Tên sản phẩm: Margin Portfolio.
- Sản phẩm Margin Portfolio thuộc hệ thống sản phẩm Margin do Công ty Cổ phần Chứng khoán APG ("**APG**") cung cấp.

2.0 Đối tượng áp dụng

- Khách hàng ("**KH**") đã đăng ký và hoàn tất mở tài khoản giao dịch ký quỹ tại APG;
- KH đã đăng ký sử dụng sản phẩm Margin Portfolio và được APG chấp thuận;
- Tại mỗi thời điểm KH chỉ được đăng ký sử dụng 01 sản phẩm Margin duy nhất.

3.0 Hình thức đăng ký

- KH đăng ký trực tuyến từ App/Web Trading và/hoặc tổng đài của APG;
- KH đăng ký thành công sẽ được nhận email thông báo hoàn tất đăng ký và sử dụng sản phẩm kèm nội dung Điều khoản và điều kiện ("**ĐKĐK**") này.

4.0 Đặc tính sản phẩm

- KH có danh mục gồm nhiều chứng khoán đang được APG cho vay, cuối mỗi ngày mức lãi suất áp dụng được tính như sau:

$$\text{Lãi Margin áp dụng} = \frac{\sum_1^i [(Q_i * P_i) * MR_i * IR_i]}{\sum_1^i [(Q_i * P_i) * MR_i]}$$

- Trong đó:
 - i : mã chứng khoán thuộc danh mục chứng khoán cho vay của APG có trên tiểu khoản ký quỹ;
 - P_i : giá đóng cửa của mã chứng khoán i tại cuối ngày tính toán theo hệ thống giao dịch chứng khoán;
 - Q_i : số lượng chứng khoán của mã chứng khoán i (bao gồm số lượng chứng khoán khả dụng + mua chờ về + chờ giao dịch);
 - MR_i : tỉ lệ cho vay của chứng khoán i được APG công bố từng thời kỳ;
 - IR_i : lãi suất áp dụng cho chứng khoán i .
- Mức lãi suất được áp dụng cho tất cả khoản vay hiện có của KH, trừ các khoản vay đến hạn và quá hạn theo quy định tại Hợp đồng Mở tài khoản giao dịch chứng khoán ("**Hợp đồng**").

5.0 Danh mục chứng khoán áp dụng

- Các chứng khoán Rating AAA: 8%/năm;
- Các chứng khoán Rating AA: 10%/năm;
- Các cổ phiếu Rating A: 12%/năm;
- Các cổ phiếu không thuộc 3 nhóm trên nhưng vẫn thuộc danh mục cho vay của APG: áp dụng theo lãi suất của Margin – Standard được niêm yết tại website của APG.
- Danh mục chứng khoán chi tiết được công bố trên website của APG từng thời kỳ.

6.0 Điều kiện áp dụng và nguyên tắc tính lãi

- Nguyên tắc tính lãi và hình thức tính lãi theo các quy định tại ĐKĐK áp dụng cho Tài khoản Giao dịch ký quỹ trên Hợp đồng mà KH đã ký với APG và các nội dung điều chỉnh/cập nhật đã được thông báo đến KH theo quy định của Hợp đồng.

7.0 Quyền và nghĩa vụ của KH

7.1 Quyền của KH

- Đăng ký sử dụng sản phẩm và được APG chấp thuận sử dụng.
- Tham khảo thông tin sản phẩm, hướng dẫn sử dụng và được APG giải đáp thông tin trước, trong và sau khi sử dụng sản phẩm.

7.2 Nghĩa vụ của KH

- Tuân thủ các quy định về ĐKĐK sử dụng sản phẩm Margin Portfolio và quy định của Hợp đồng.

8.0 Quyền và nghĩa vụ của APG

8.1 Quyền của APG

- Thay đổi tham số sản phẩm: hạn mức, lãi suất, kỳ hạn, danh mục chứng khoán áp dụng,... và thông báo đến KH.
- Ngừng cung cấp sản phẩm do nhận diện rủi ro thị trường hoặc các rủi ro trọng yếu khác đến từ APG và/hoặc KH và/hoặc thị trường chứng khoán và thông báo đến KH.
- Các quyền khác theo Hợp đồng.

8.2 Nghĩa vụ của APG

- Cập nhật thông tin và thông báo các thay đổi về sản phẩm đến KH.
- Các nghĩa vụ khác theo Hợp đồng.