

**BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH**

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 7+9, số 46 – 48 phố Bà Triệu, phường Cửa Nam,
thành phố Hà Nội, Việt Nam
Mã số doanh nghiệp: 0102659313

Hôm nay, ngày 01 tháng 08 năm 2025, tại Tầng 7, Tòa nhà Vimedimex,
số 46 – 48 phố Bà Triệu, phường Cửa Nam, thành phố Hà Nội, Việt Nam. Hội
đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình (Sau đây gọi là “**Công ty
HBS**”) tổ chức cuộc họp.

A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

- Thời gian: **Vào 8 giờ 30 phút, ngày 01 tháng 08 năm 2025.**
- Địa điểm: Tầng 7, số 46 – 48 phố Bà Triệu, phường Cửa Nam, thành phố
Hà Nội, Việt Nam.

B. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- | | |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. Ông Lê Đình Dương | - Chủ tịch HĐQT |
| 2. Ông Trịnh Thanh Giảng | - Phó chủ tịch HĐQT |
| 3. Bà Trần Mỹ Linh | - Thành viên HĐQT |
| 4. Ông Lê Xuân Tùng | - Thành viên HĐQT |
| 5. Ông Nguyễn Phan Trung Kiên | - Thành viên HĐQT |
| 6. Ông Nguyễn Minh Sơn | - Thành viên HĐQT |
| 7. Ông Lê Trí Dũng | - Thành viên HĐQT |

Tổng số thành viên tham dự họp: 07/07 thành viên.

Tổng số phiếu đủ điều kiện biểu quyết: 07 phiếu biểu quyết

- **Cách thức dự họp:** tất cả các thành viên Hội đồng quản trị tham dự và
biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.

- Chủ tọa cuộc họp: **Ông Lê Đình Dương - Chủ tịch HĐQT**

- Thư ký cuộc họp: **Ông Lê Tiến Dũng – Phó Tổng giám đốc**

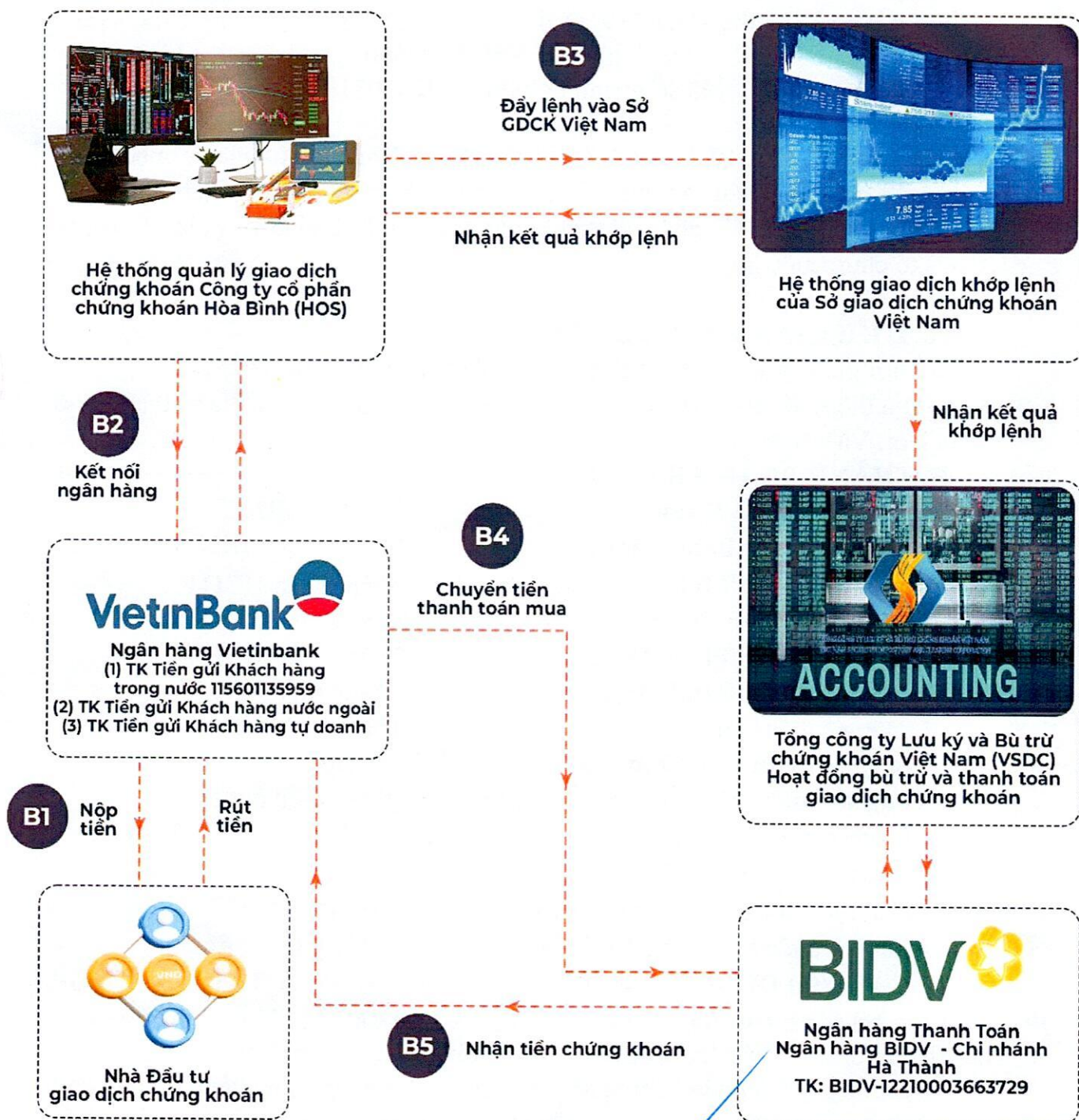
C. CÁC NỘI DUNG THẢO LUẬN VÀ BIỂU QUYẾT TẠI CUỘC HỌP

Ông Lê Đình Dương – Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa cuộc họp trình bày trước
HĐQT vấn đề cần thảo luận và lấy ý kiến thông qua Mô hình tài khoản chuyên
dụng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình mở tại ngân hàng Vietinbank
chi nhánh quang trung để quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch
chứng khoán tại Công ty, nội dung cụ thể như sau:

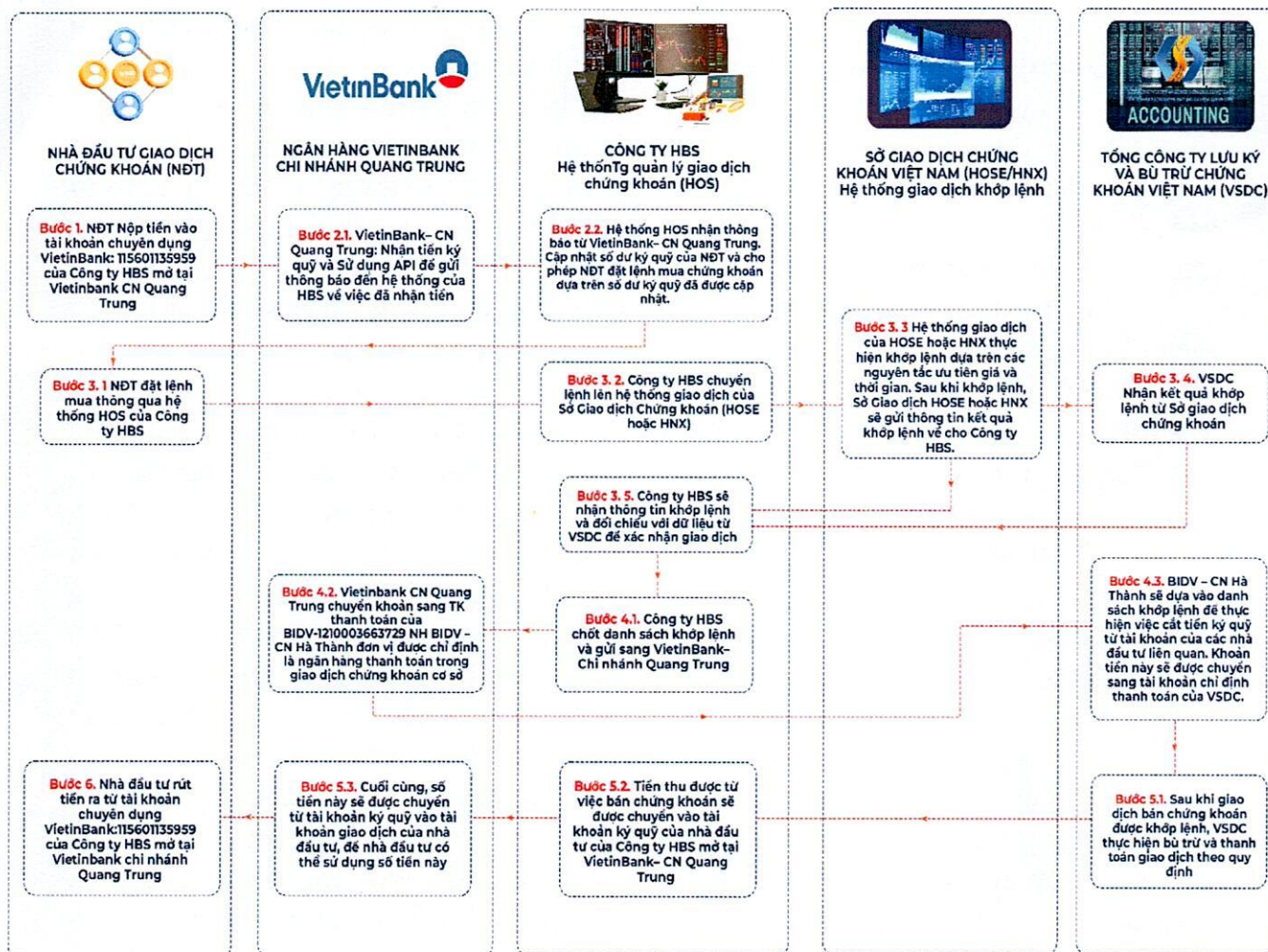


MÔ HÌNH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY HBS MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

MÔ HÌNH QUẢN LÝ TÀI KHOẢN TIỀN KÝ QUỸ GIAO DỊCH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ



I. LƯU ĐỒ QUY TRÌNH TÁCH BẠCH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY HBS MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN



II. THUYẾT MINH MÔ HÌNH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY HBS MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN.

Theo quy định, Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình (Công ty HBS) phải tách bạch tài khoản của Nhà đầu tư, tức là **quản lý riêng biệt tiền gửi giao dịch chứng khoán của từng Nhà đầu tư và tách bạch tiền của Nhà đầu tư với tiền của Công ty HBS**, nhằm mục đích đảm bảo an toàn và minh bạch trong giao dịch chứng khoán, tránh tình trạng nhập nhằng tiền của Nhà đầu tư và tiền của Công ty HBS

Bước 1: Nhà đầu tư Nộp tiền vào tài khoản chuyên dụng VietinBank:115601135959 của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung để quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán.

Công ty HBS không được phép trực tiếp nhận và chi trả tiền mặt để giao dịch chứng khoán của Nhà đầu tư, mà phải thực hiện thông qua Vietinbank chi nhánh Quang Trung. Nhà đầu tư sẽ mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại Công ty HBS. Công ty HBS sẽ mở tài khoản chuyên dụng tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung để quản lý tiền giao dịch của Nhà đầu tư.

1. Tài khoản chuyên dụng của Công ty HBS là một loại tài khoản thanh toán đặc biệt được Công ty HBS sử dụng để quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán. Tài khoản này được mở riêng biệt và tách bạch với các tài khoản khác của Công ty HBS, chỉ dành riêng cho mục đích giao dịch chứng khoán của Nhà đầu tư.

(1) Các đặc điểm chính của tài khoản chuyên dụng: Mục đích sử dụng: Quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán, bao gồm nộp, rút, chuyển tiền, thanh toán giao dịch, ký quỹ, và các giao dịch liên quan khác. **Tách bạch tài khoản:** Phải được mở riêng và tách bạch với các tài khoản khác của Công ty HBS, đảm bảo tính minh bạch và an toàn cho tiền của nhà đầu tư. **Trách nhiệm của Công ty HBS:** Công ty HBS có trách nhiệm thiết lập hệ thống kế toán để quản lý tiền gửi của từng nhà đầu tư, xác định rõ số dư tại mọi thời điểm của từng Nhà đầu tư và cung cấp sao kê chi tiết khi Nhà đầu tư yêu cầu. Công ty HBS cũng có nghĩa vụ đảm bảo thực hiện mọi yêu cầu rút, chuyển tiền của Nhà đầu tư trong phạm vi số dư tiền của Nhà đầu tư. **Không được ủy quyền chuyển tiền nội bộ:** Công ty HBS không được phép nhận ủy quyền của Nhà đầu tư để chuyển tiền nội bộ giữa các tài khoản của các Nhà đầu tư khác.

(2) Mục đích của việc sử dụng tài khoản chuyên dụng: Bảo vệ tiền của nhà đầu tư: Đảm bảo tiền của nhà đầu tư được quản lý an toàn và chỉ sử dụng cho mục đích giao dịch chứng khoán. **Tăng tính minh bạch:** Tách bạch tài khoản giúp tăng tính minh bạch trong giao dịch và quản lý tiền của nhà đầu tư. **Tuân thủ quy định pháp luật:** Việc sử dụng tài khoản chuyên dụng giúp Công ty HBS tuân thủ các quy định pháp luật liên quan đến quản lý tiền của nhà đầu tư.

2. Phí nộp tiền vào tài khoản của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung phụ thuộc vào hình thức nộp và địa điểm nộp. Nếu nộp tại quầy giao dịch của Vietinbank chi nhánh Quang Trung cùng chi nhánh thường là miễn phí. Tuy nhiên, nếu nộp tại chi nhánh khác tỉnh hoặc thành phố, Vietinbank chi nhánh Quang Trung sẽ thu phí 0.03% trên tổng số tiền, tối thiểu 20.000 đồng và tối đa 2.000.000 đồng.

(1) Phí chuyển khoản: Cùng hệ thống VietinBank: miễn phí chuyển khoản.

(2) Phí chuyển khoản khác hệ thống ngân hàng: Phí chuyển khoản liên ngân hàng sẽ được áp dụng mức phí dao động từ **6.000 - 8.000 đồng** cho các giao dịch dưới **300.000.000 đồng** và tính theo tỷ lệ phần trăm cho các giao dịch lớn hơn.

Bước 2: VietinBank– Chi nhánh Quang Trung kết nối với Công ty HBS để xử lý tiền ký quỹ của nhà đầu tư, cho phép nhà đầu tư giao dịch chứng khoán. **VietinBank– Chi nhánh Quang Trung** ghi nhận số tiền nộp ký quỹ và thông báo cho Hệ thống quản lý giao dịch chứng khoán của Công ty HBS thông qua kết nối API. Hệ thống quản lý giao dịch chứng khoán của Công ty HBS sau đó cập nhật số dư ký quỹ và cho phép nhà đầu tư đặt lệnh mua. **Thể hiện:**

(1) **VietinBank– Chi nhánh Quang Trung:** Nhận tiền ký quỹ từ nhà đầu tư và Sử dụng API để gửi thông báo đến hệ thống của HBS về việc đã nhận tiền.

(2) **Hệ thống quản lý giao dịch chứng khoán của Công ty HBS:** Nhận thông báo từ **VietinBank– Chi nhánh Quang Trung**. Cập nhật số dư ký quỹ của nhà đầu tư và cho phép nhà đầu tư đặt lệnh mua chứng khoán dựa trên số dư ký quỹ đã được cập nhật.

(3) **API (Application Programming Interface)** là một giao diện lập trình ứng dụng, cho phép các hệ thống khác nhau giao tiếp và trao đổi dữ liệu với nhau. Trong trường hợp này, API giữa ngân hàng và HBS giúp truyền tải thông tin về số tiền ký quỹ một cách tự động và nhanh chóng.

Bước 3: Hệ thống quản lý giao dịch chứng khoán của Công ty HBS sẽ tiếp nhận lệnh mua từ nhà đầu tư, sau đó chuyển lệnh này lên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam (HOSE hoặc HNX) để thực hiện khớp lệnh. Khi có kết quả khớp lệnh, Công ty HBS sẽ đối chiếu kết quả này với dữ liệu do Tổng công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) cung cấp để xác nhận giao dịch. **Thể hiện:**

(1) **Đẩy lệnh lên Sàn:** Nhà đầu tư đặt lệnh mua thông qua hệ thống giao dịch chứng khoán của Công ty HBS. Sau đó Công ty HBS sẽ chuyển lệnh này lên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán (HOSE hoặc HNX).

(2) **Khớp lệnh:** Hệ thống giao dịch của HOSE hoặc HNX sẽ thực hiện khớp lệnh dựa trên các nguyên tắc ưu tiên giá và thời gian. Các lệnh mua và bán sẽ được so khớp với nhau, và khi có mức giá và khối lượng thỏa mãn, lệnh sẽ được khớp.

(3) **Đối chiếu kết quả:** Sau khi khớp lệnh, Sở Giao dịch HOSE hoặc HNX sẽ gửi thông tin kết quả khớp lệnh về cho Công ty HBS. Công ty HBS sẽ nhận thông tin này và đối chiếu với dữ liệu từ VSDC để đảm bảo tính chính xác của giao dịch và thực hiện các bước tiếp theo như hạch toán, thanh toán.

(4) **Vai trò của VSDC:** VSDC chịu trách nhiệm lưu ký và thanh toán bù trừ chứng khoán. Việc đối chiếu kết quả khớp lệnh với dữ liệu của VSDC giúp đảm bảo tính minh bạch và an toàn cho toàn bộ quá trình giao dịch.

Bước 4: Công ty HBS chốt danh sách khớp lệnh và gửi sang VietinBank– Chi nhánh Quang Trung để thực hiện cắt tiền ký quỹ trên tài khoản của Nhà Đầu tư chuyển khoản sang tài khoản chỉ định thanh toán **BIDV-1210003663729 BIDV – Chi nhánh Hà Thành**. VSDC sẽ bù trừ đa phương để thanh toán, đây là một quy trình trong hoạt động giao dịch chứng khoán, quy trình này đảm bảo việc thanh toán giao dịch diễn ra an toàn, minh bạch và hiệu quả.

(1) Chốt danh sách khớp lệnh: Sau khi kết thúc phiên giao dịch, danh sách các giao dịch đã khớp lệnh sẽ được chốt lại. Danh sách này bao gồm thông tin về các giao dịch mua, bán, số lượng chứng khoán và giá trị giao dịch.

(2) VietinBank– Chi nhánh Quang Trung: Danh sách các giao dịch đã khớp lệnh được gửi sang VietinBank– Chi nhánh Quang Trung. Sau đó, Vietinbank chi nhánh Quang Trung chuyển khoản sang tài khoản thanh toán của BIDV-1210003663729 của BIDV – Chi nhánh Hà Thành đơn vị được chỉ định là ngân hàng thanh toán trong giao dịch chứng khoán cơ sở.

(3) Thực hiện cắt tiền ký quỹ: BIDV – Chi nhánh Hà Thành sẽ dựa vào danh sách khớp lệnh để thực hiện việc cắt tiền ký quỹ từ tài khoản của các nhà đầu tư liên quan. Khoản tiền này sẽ được chuyển sang tài khoản chỉ định thanh toán của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC).

(4) Bù trừ đa phương tại VSDC: VSDC sẽ sử dụng các khoản tiền này để thực hiện bù trừ đa phương. Bù trừ đa phương là quá trình đối chiếu và thanh toán các nghĩa vụ giao dịch của nhiều thành viên bù trừ với nhau, nhằm giảm thiểu số tiền phải thanh toán cuối cùng, giúp giao dịch thanh toán diễn ra nhanh chóng, hiệu quả và giảm thiểu rủi ro.

Bước 5: Sau khi VSDC (Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) hoàn tất bù trừ và thanh toán giao dịch khớp lệnh bán, tiền bán chứng khoán sẽ được phân bổ về tài khoản ký quỹ giao dịch của nhà đầu tư và sau đó, số tiền này sẽ được chuyển vào tài khoản giao dịch của nhà đầu tư bán chứng khoán.

(1) Bù trừ và thanh toán: Sau khi giao dịch bán chứng khoán được khớp lệnh, VSDC thực hiện bù trừ và thanh toán giao dịch theo quy định.

(2) Phân bổ tiền vào tài khoản ký quỹ: Tiền thu được từ việc bán chứng khoán sẽ được chuyển vào tài khoản ký quỹ của nhà đầu tư của Công ty HBS mở tại VietinBank– Chi nhánh Quang Trung

(3) Chuyển tiền vào tài khoản giao dịch: Cuối cùng, số tiền này sẽ được chuyển từ tài khoản ký quỹ vào tài khoản giao dịch của nhà đầu tư, để nhà đầu tư có thể sử dụng số tiền này.

Bước 6: Nhà đầu tư rút tiền ra từ tài khoản chuyên dụng VietinBank:115601135959 của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung.

1. Điều kiện để rút tiền từ tài khoản chứng khoán: Nhà đầu tư muốn rút tiền từ tài khoản chứng khoán cần đáp ứng một số điều kiện cơ bản sau để đảm bảo tính an toàn, tránh rủi ro mất tiền và đúng quy định: **(1)** Nhà đầu tư phải đăng ký số tài khoản nhận tiền với Công ty HBS trước khi thực hiện chuyển/rút tiền. **(1)** Nếu tài khoản nhận tiền của Nhà đầu tư thuộc ngân hàng khác Vietinbank chi nhánh Quang Trung thì thời gian xử lý giao dịch chuyển/rút tiền có thể chậm hơn so với tài khoản nhận tiền thuộc Vietinbank chi nhánh Quang Trung. **(2)** Số dư khả dụng, tức là số tiền trong tài khoản không nằm trong trạng thái bị phong tỏa hoặc chưa hoàn tất giao dịch. **(3)** Số tiền tối đa của Nhà đầu tư có thể rút không được vượt quá số dư hiện có trong tài khoản của Nhà đầu tư (bao gồm tiền mặt và

tiền bán chứng khoán chưa về). (4) Trường hợp Nhà đầu tư đang có nợ, Nhà đầu tư chỉ được rút tiền bán chứng khoán của ngày T-1 và ngày T chờ về, đồng thời phải đảm bảo Tỷ lệ rút tiền theo quy định của Công ty HBS trong từng thời kỳ.

2. Rút tiền mặt tại Sàn giao dịch của Công ty HBS: (1) Nhà đầu tư đến Sàn giao dịch của Công ty HBS. (2) Nhà đầu tư xuất trình CMND/CCCD và điền phiếu yêu cầu rút tiền. (3) Nhân viên của Công ty HBS sẽ hỗ trợ Nhà đầu tư thực hiện lệnh rút tiền. (4) Công ty HBS chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng mà Nhà đầu tư đã đăng ký trên phiếu yêu cầu rút tiền.

3. Chuyển khoản trực tuyến: (1) Nhà đầu tư truy cập vào ứng dụng hoặc website của Công ty HBS. (2) Nhà đầu tư chọn mục "Giao dịch tiền" hoặc "Chuyển tiền trực tuyến". (3) Nhà đầu tư lựa chọn "Chuyển tiền ra ngân hàng". (4) Nhà đầu tư chọn tài khoản ngân hàng nhận tiền (đã đăng ký trước với Công ty HBS). (5) Nhà đầu tư nhập số tiền cần chuyển và nội dung giao dịch (nếu có). (6) Nhà đầu tư xác nhận giao dịch bằng mật khẩu hoặc mã OTP.

D. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Hội đồng quản trị phê chuẩn các nội dung nêu tại **Mục C** Biên bản này.

1. Những thành viên tán thành: tất cả các thành viên Hội đồng quản trị tham gia họp; Tổng số phiếu tán thành: **07 phiếu**.

2. Những thành viên không tán thành: không có thành viên nào. Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu.

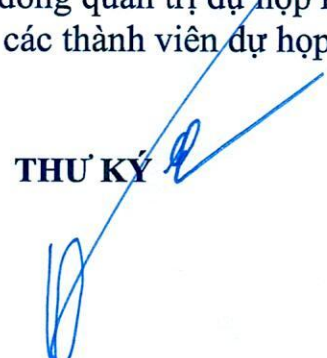
3. Những thành viên không có ý kiến: không có thành viên nào. Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu.

E. CÁC VẤN ĐỀ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI CUỘC HỌP

Căn cứ vào kết quả biểu quyết nêu trên, Hội đồng quản trị đã thông qua các nội dung nêu tại **Mục C** Biên bản này.

Cuộc họp kết thúc vào lúc **9 giờ 30 phút** cùng ngày. Biên bản này được lập trước khi kết thúc cuộc họp này và được lập thành **05 (năm)** bản gốc bằng tiếng Việt có giá trị pháp lý như nhau. Các thành viên Hội đồng quản trị dự họp không có ý kiến gì thêm. Thư ký cuộc họp đã đọc cho tất cả các thành viên dự họp nghe đầy đủ nội dung của biên bản này.


CHỦ TỌA
LÊ ĐÌNH DƯƠNG


THƯ KÝ

LÊ TIẾN DŨNG

**CÁC THÀNH VIÊN HĐQT CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HÒA
BÌNH THAM GIA CUỘC HỌP KÝ TÊN DƯỚI ĐÂY**

**CHỦ TỊCH
HĐQT**



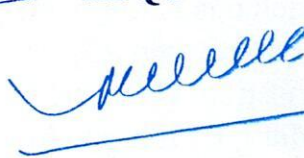
Lê Đình Dương

**PHÓ CHỦ TỊCH
HĐQT**



Trịnh Thanh Giảng

**THÀNH VIÊN
HĐQT**



Trần Mỹ Linh

**THÀNH
VIÊN HĐQT**



Lê Xuân Tùng

**THÀNH VIÊN
HĐQT**



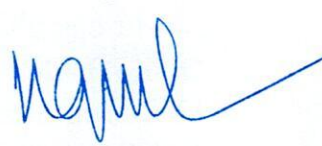
Nguyễn Phan Trung Kiên

**THÀNH VIÊN
HĐQT**



Lê Trí Dũng

**THÀNH VIÊN
HĐQT**



Nguyễn Minh Sơn

NGHỊ QUYẾT

Thông qua Mô hình tài khoản chuyên dụng của Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình mở tại Vietinbank Chi nhánh Quang Trung để quản lý tiền của Nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH**

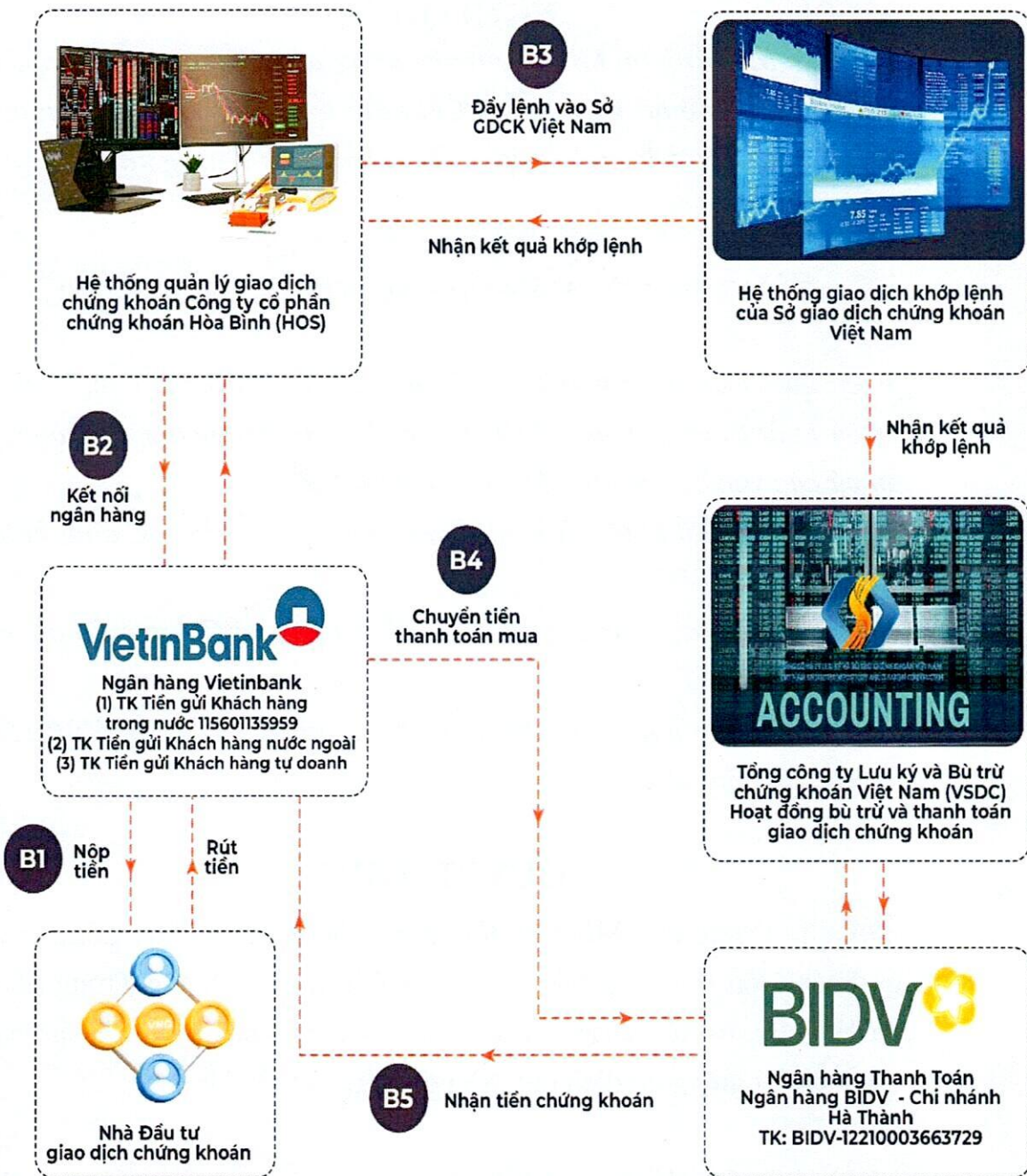
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ các văn bản pháp luật có liên quan khác;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Hòa Bình;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị Công ty số 11/2025/BB-HBS ngày 01 tháng 08 năm 2025.

QUYẾT NGHỊ:

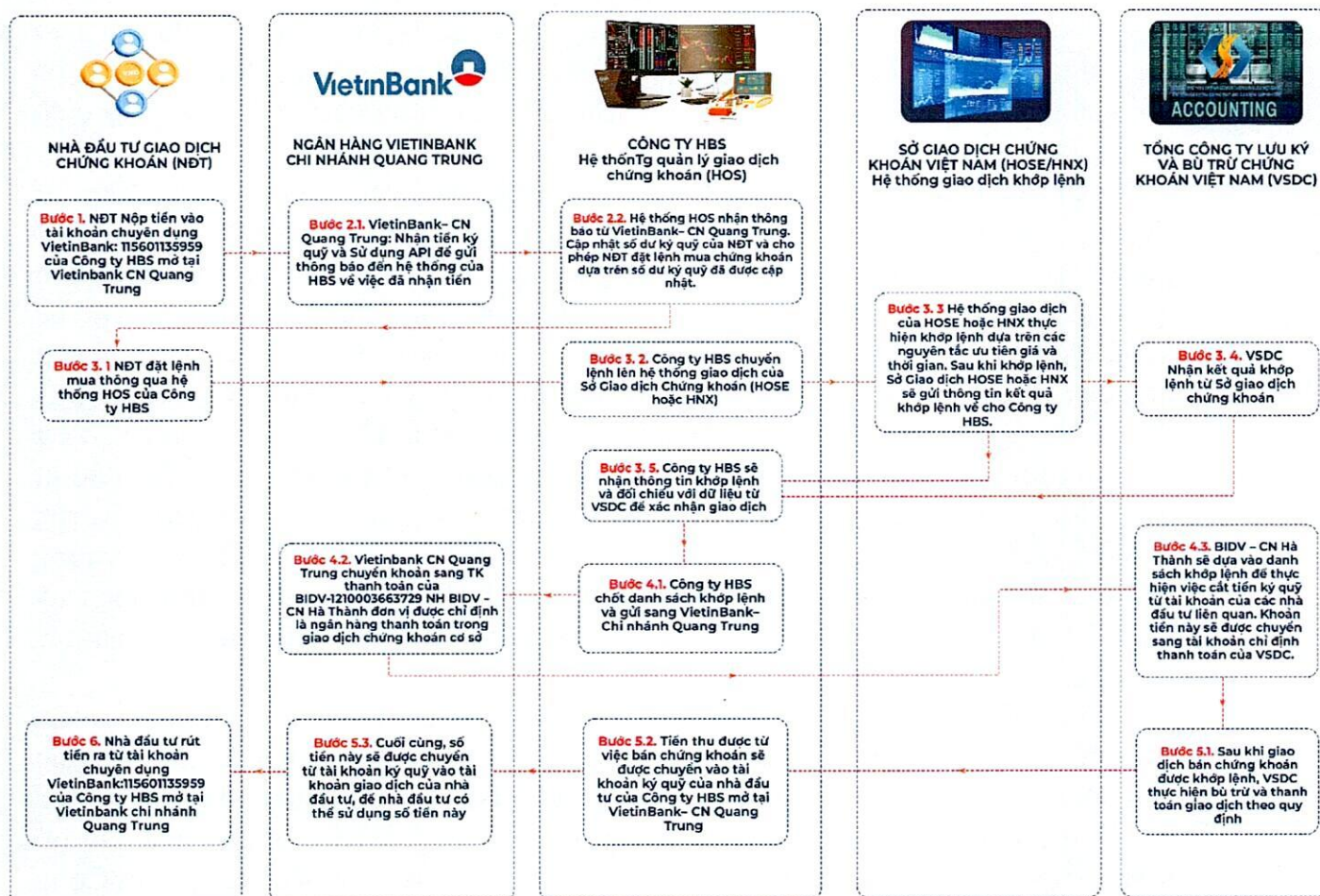
Điều 1. Thông qua Mô hình tài khoản chuyên dụng của Công ty cổ phần Chứng khoán Hòa Bình mở tại Vietinbank Chi nhánh Quang Trung để quản lý tiền của Nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán qua Mô hình quản lý tài khoản tiền ký quỹ giao dịch của Nhà đầu tư, cụ thể như sau:

**MÔ HÌNH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN HÒA BÌNH MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH
QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN
ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN**

MÔ HÌNH QUẢN LÝ TÀI KHOẢN TIỀN KÝ QUỸ GIAO DỊCH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ



I. LƯU ĐỒ QUY TRÌNH TÁCH BẠCH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY HBS MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN



II. THUYẾT MINH MÔ HÌNH TÀI KHOẢN CHUYÊN DỤNG CỦA CÔNG TY HBS MỞ TẠI VIETINBANK CHI NHÁNH QUANG TRUNG ĐỂ QUẢN LÝ TIỀN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ LIÊN QUAN ĐẾN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN.

Theo quy định, Công ty cổ phần chứng khoán Hòa Bình (Công ty HBS) phải tách bạch tài khoản của Nhà đầu tư, tức là **quản lý riêng biệt tiền gửi giao dịch chứng khoán của từng Nhà đầu tư và tách bạch tiền của Nhà đầu tư với tiền của Công ty HBS**, nhằm mục đích đảm bảo an toàn và minh bạch trong giao dịch chứng khoán, tránh tình trạng nhập nhằng tiền của Nhà đầu tư và tiền của Công ty HBS

Bước 1: Nhà đầu tư Nộp tiền vào tài khoản chuyên dụng VietinBank: 115601135959 của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung để quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán.

Công ty HBS không được phép trực tiếp nhận và chi trả tiền mặt để giao dịch chứng khoán của Nhà đầu tư, mà phải thực hiện thông qua **Vietinbank chi nhánh Quang Trung**. Nhà đầu tư sẽ mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại Công ty HBS. Công ty HBS sẽ mở tài khoản chuyên dụng tại **Vietinbank chi nhánh Quang Trung** để quản lý tiền giao dịch của Nhà đầu tư.

1. Tài khoản chuyên dụng của Công ty HBS là một loại tài khoản thanh toán đặc biệt được Công ty HBS sử dụng để quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán. Tài khoản này được mở riêng biệt và tách bạch với các tài khoản khác của Công ty HBS, chỉ dành riêng cho mục đích giao dịch chứng khoán của Nhà đầu tư.

(1) Các đặc điểm chính của tài khoản chuyên dụng: **Mục đích sử dụng:** Quản lý tiền của nhà đầu tư liên quan đến giao dịch chứng khoán, bao gồm nộp, rút, chuyển tiền, thanh toán giao dịch, ký quỹ, và các giao dịch liên quan khác. **Tách bạch tài khoản:** Phải được mở riêng và tách bạch với các tài khoản khác của Công ty HBS, đảm bảo tính minh bạch và an toàn cho tiền của nhà đầu tư. **Trách nhiệm của Công ty HBS:** Công ty HBS có trách nhiệm thiết lập hệ thống kế toán để quản lý tiền gửi của từng nhà đầu tư, xác định rõ số dư tại mọi thời điểm của từng Nhà đầu tư và cung cấp sao kê chi tiết khi Nhà đầu tư yêu cầu. Công ty HBS cũng có nghĩa vụ đảm bảo thực hiện mọi yêu cầu rút, chuyển tiền của Nhà đầu tư trong phạm vi số dư tiền của Nhà đầu tư. **Không được ủy quyền chuyển tiền nội bộ:** Công ty HBS không được phép nhận ủy quyền của Nhà đầu tư để chuyển tiền nội bộ giữa các tài khoản của các Nhà đầu tư khác.

(2) Mục đích của việc sử dụng tài khoản chuyên dụng: **Bảo vệ tiền của nhà đầu tư:** Đảm bảo tiền của nhà đầu tư được quản lý an toàn và chỉ sử dụng cho mục đích giao dịch chứng khoán. **Tăng tính minh bạch:** Tách bạch tài khoản giúp tăng tính minh bạch trong giao dịch và quản lý tiền của nhà đầu tư. **Tuân thủ quy định pháp luật:** Việc sử dụng tài khoản chuyên dụng giúp Công ty HBS tuân thủ các quy định pháp luật liên quan đến quản lý tiền của nhà đầu tư.

2. Phí nộp tiền vào tài khoản của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung phụ thuộc vào hình thức nộp và địa điểm nộp. Nếu nộp tại quầy giao dịch của **Vietinbank chi nhánh Quang Trung** cùng chi nhánh thường là miễn phí. Tuy nhiên, nếu nộp tại chi nhánh khác tỉnh hoặc thành phố, **Vietinbank chi nhánh Quang Trung** sẽ thu phí 0.03% trên tổng số tiền, tối thiểu 20.000 đồng và tối đa 2.000.000 đồng.

(1) Phí chuyển khoản: Cùng hệ thống VietinBank: miễn phí chuyển khoản.

(2) Phí chuyển khoản khác hệ thống ngân hàng: Phí chuyển khoản liên ngân hàng sẽ được áp dụng mức phí dao động từ **6.000 - 8.000 đồng** cho các giao dịch dưới **300.000.000 đồng** và tính theo tỷ lệ phần trăm cho các giao dịch lớn hơn.

Bước 2: VietinBank– Chi nhánh Quang Trung kết nối với Công ty HBS để xử lý tiền ký quỹ của nhà đầu tư, cho phép nhà đầu tư giao dịch chứng khoán. **VietinBank– Chi nhánh Quang Trung** ghi nhận số tiền nộp ký quỹ và

Vietinbank chi nhánh Quang Trung chuyển khoản sang tài khoản thanh toán của **BIDV-1210003663729** của BIDV – Chi nhánh Hà Thành đơn vị được chỉ định là ngân hàng thanh toán trong giao dịch chứng khoán cơ sở.

(3) Thực hiện cắt tiền ký quỹ: BIDV – Chi nhánh Hà Thành sẽ dựa vào danh sách khớp lệnh để thực hiện việc cắt tiền ký quỹ từ tài khoản của các nhà đầu tư liên quan. Khoản tiền này sẽ được chuyển sang tài khoản chỉ định thanh toán của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC).

(4) Bù trừ đa phương tại VSDC: VSDC sẽ sử dụng các khoản tiền này để thực hiện bù trừ đa phương. Bù trừ đa phương là quá trình đối chiếu và thanh toán các nghĩa vụ giao dịch của nhiều thành viên bù trừ với nhau, nhằm giảm thiểu số tiền phải thanh toán cuối cùng, giúp giao dịch thanh toán diễn ra nhanh chóng, hiệu quả và giảm thiểu rủi ro.

Bước 5: Sau khi VSDC (Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) hoàn tất bù trừ và thanh toán giao dịch khớp lệnh bán, tiền bán chứng khoán sẽ được phân bổ về tài khoản ký quỹ giao dịch của nhà đầu tư và sau đó, số tiền này sẽ được chuyển vào tài khoản giao dịch của nhà đầu tư bán chứng khoán.

(1) Bù trừ và thanh toán: Sau khi giao dịch bán chứng khoán được khớp lệnh, VSDC thực hiện bù trừ và thanh toán giao dịch theo quy định.

(2) Phân bổ tiền vào tài khoản ký quỹ: Tiền thu được từ việc bán chứng khoán sẽ được chuyển vào tài khoản ký quỹ của nhà đầu tư của Công ty HBS mở tại VietinBank– Chi nhánh Quang Trung

(3) Chuyển tiền vào tài khoản giao dịch: Cuối cùng, số tiền này sẽ được chuyển từ tài khoản ký quỹ vào tài khoản giao dịch của nhà đầu tư, để nhà đầu tư có thể sử dụng số tiền này.

Bước 6: Nhà đầu tư rút tiền ra từ tài khoản chuyên dụng VietinBank:115601135959 của Công ty HBS mở tại Vietinbank chi nhánh Quang Trung.

1. Điều kiện để rút tiền từ tài khoản chứng khoán: Nhà đầu tư muốn rút tiền từ tài khoản chứng khoán cần đáp ứng một số điều kiện cơ bản sau để đảm bảo tính an toàn, tránh rủi ro mất tiền và đúng quy định: **(1)** Nhà đầu tư phải đăng ký số tài khoản nhận tiền với Công ty HBS trước khi thực hiện chuyển/rút tiền. **(1)** Nếu tài khoản nhận tiền của Nhà đầu tư thuộc ngân hàng khác Vietinbank chi nhánh Quang Trung thì thời gian xử lý giao dịch chuyển/rút tiền có thể chậm hơn so với tài khoản nhận tiền thuộc Vietinbank chi nhánh Quang Trung. **(2)** Số dư khả dụng, tức là số tiền trong tài khoản không nằm trong trạng thái bị phong tỏa hoặc chưa hoàn tất giao dịch. **(3)** Số tiền tối đa của Nhà đầu tư có thể rút không được vượt quá số dư hiện có trong tài khoản của Nhà đầu tư (bao gồm tiền mặt và tiền bán chứng khoán chưa về). **(4)** Trường hợp Nhà đầu tư đang có nợ, Nhà đầu tư chỉ được rút tiền bán chứng khoán của ngày T-1 và ngày T chờ về, đồng thời phải đảm bảo Tỷ lệ rút tiền theo quy định của Công ty HBS trong từng thời kỳ.

2. Rút tiền mặt tại Sàn giao dịch của Công ty HBS: **(1)** Nhà đầu tư đến Sàn giao dịch của Công ty HBS. **(2)** Nhà đầu tư xuất trình CMND/CCCD và điền phiếu yêu cầu rút tiền. **(3)** Nhân viên của Công ty HBS sẽ hỗ trợ Nhà đầu tư

thực hiện lệnh rút tiền. (4) Công ty HBS chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng mà Nhà đầu tư đã đăng ký trên phiếu yêu cầu rút tiền.

3. Chuyển khoản trực tuyến: (1) Nhà đầu tư truy cập vào ứng dụng hoặc website của Công ty HBS. (2) Nhà đầu tư chọn mục "Giao dịch tiền" hoặc "Chuyển tiền trực tuyến". (3) Nhà đầu tư lựa chọn "Chuyển tiền ra ngân hàng". (4) Nhà đầu tư chọn tài khoản ngân hàng nhận tiền (đã đăng ký trước với Công ty HBS). (5) Nhà đầu tư nhập số tiền cần chuyển và nội dung giao dịch (nếu có). (6) Nhà đầu tư xác nhận giao dịch bằng mật khẩu hoặc mã OTP.

Điều 2. Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, các phòng, ban và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 3. Nghị Quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký./.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Hội đồng sáng lập IB (để b/c)
- Lưu: VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

LÊ ĐÌNH DƯƠNG

C.P.
10/1