

HƯỚNG DẪN NỘP/RÚT TIỀN GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN ĐỐI VỚI TÀI KHOẢN KẾT NỐI NGÂN HÀNG

Thực hiện theo kế hoạch chuyển đổi hệ thống giao dịch của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, bắt đầu từ ngày 02/02/2017. Theo đó, Quý khách hàng chỉ có 01 tài khoản duy nhất phục vụ cho tất cả các giao dịch thay vì nhiều tài khoản như hiện nay (VietinBank sẽ thông báo cụ thể tới Quý khách). Trong đó, số dư của tài khoản kết nối ngân hàng (tài khoản TA) của Quý khách cũng sẽ được chuyển đổi sang tài khoản mới ở trạng thái phong tỏa để thực hiện giao dịch chứng khoán. Vì vậy, chúng tôi viết bản hướng dẫn này nhằm làm rõ thêm các vấn đề khác nhau giữa hình thức giao dịch giữa tài khoản kết nối cũ/mới và các bước thực hiện nộp/rút tiền/ứng trước trong giao dịch chứng khoán:

A. Đối tượng áp dụng:

Hướng dẫn này chỉ áp dụng cho các khách hàng có tài khoản giao dịch chứng khoán kết nối với tài khoản Ngân hàng mở tại Ngân hàng Công thương Việt Nam.

B. Các thuật ngữ:

1. **Tài khoản kết nối ngân hàng cũ (Tài khoản TA):** Là tài khoản chuyên dùng, khách hàng mở tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam nhằm mục đích thực hiện riêng cho giao dịch chứng khoán (tài khoản cũ đầu 109...).
2. **Tiền phong tỏa cho mục đích chứng khoán:** là một phần tiền trong tài khoản ngân hàng mới của khách hàng được trích ra (phong tỏa) dành riêng cho mục đích giao dịch chứng khoán.
3. **Nộp tiền:** là việc khách hàng thực hiện phong tỏa một phần tiền từ tài khoản ngân hàng mới của mình cho mục đích mua chứng khoán.
4. **Rút tiền:** là việc khách hàng thực hiện giải tỏa tiền từ phần tiền đã bị phong tỏa cho mục đích chứng khoán, sau khi giải tỏa số tiền đó sẽ được cộng vào phần tiền được tự do sử dụng.
5. **Ứng trước tiền bán chứng khoán:** Là việc khách hàng thực hiện dùng khoản tiền bán chứng khoán chờ về để cầm cố cho việc vay tiền, số tiền này có thể được rút ra cho mục đích tiêu dùng hoặc cộng thêm vào phần tiền phong tỏa cho mục đích mua chứng khoán.

C. Phân biệt sự khác nhau giữa hình thức kết nối ngân hàng cũ và mới

CORE CŨ	CORE MỚI
<i>Mỗi KH có nhiều tài khoản ngân hàng, trong đó có 1 tài khoản chuyên biệt cho mục đích Chứng khoán (tài khoản TA).</i>	<i>Mỗi KH chỉ có một tài khoản ngân hàng (DDA), trong đó số tiền dùng cho mục đích giao dịch chứng khoán sẽ được phong tỏa.</i>
VÍ DỤ	
KH: Đặng Đình Tú	KH: Đặng Đình Tú
Số dư trên TK ATM 711A...: 100.000.000 đ	Số dư tiền không bị phong tỏa: 400.000.000 đ
Số dư trên TK CA 10201...: 300.000.000 đ	
Số dư trên TK TA 109...: 100.000.000 đ	Số dư phong tỏa cho mục đích CK: 100.000.000 đ
Tổng cộng: 500.000.000 đ	Tổng cộng: 500.000.000 đ

- **Đối với hình thức kết nối cũ:** Khi khách hàng muốn nộp tiền để giao dịch chứng khoán, khách hàng nộp trực tiếp vào tài khoản TA.
- **Đối với hình thức kết nối mới:** Khi khách hàng muốn nộp tiền để giao dịch chứng khoán, trước tiên khách hàng nộp vào tài khoản mới (TK DDA) tại Ngân hàng, sau đó yêu cầu Công ty Chứng khoán Công thương phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền sẵn có trong tài khoản đó cho mục đích chứng khoán.

D. Hướng dẫn cách thức nộp/ rút tiền

Nộp và rút tiền thực chất là việc khách hàng yêu cầu Công ty Chứng khoán Công thương thực hiện phong tỏa hoặc giải tỏa tiền cho mục đích giao dịch chứng khoán, chỉ Công ty chứng khoán Công thương được yêu cầu Ngân hàng Công thương thực hiện phong tỏa hoặc giải tỏa số tiền nói trên.

Vậy Quý nhà đầu tư có thể thực hiện rút hoặc nộp tiền theo 3 cách sau:

1. Thực hiện qua Internet (đăng nhập vào tài khoản chứng khoán để thực hiện)
2. Thực hiện qua điện thoại
3. Thực hiện tại quầy (đến trực tiếp Công ty Chứng khoán Công thương để thực hiện)

Cách 1: Thực hiện qua Internet

Đối với tài khoản kết nối ngân hàng, NĐT sẽ mặc định có quyền chuyển tiền mà không cần phải đăng ký

Đăng nhập vào tài khoản giao dịch chứng khoán – chọn tiện ích

- Chọn tab **Chuyển tiền** → trong mục **Rút tiền/Nộp tiền** chọn “Nộp tiền vào tài khoản chứng khoán” hoặc “Rút tiền từ tài khoản chứng khoán” (*nộp tiền là việc khách hàng yêu cầu phong tỏa tiền trên tài khoản DDA để phục vụ cho mục đích mua chứng khoán/ rút tiền là việc khách hàng yêu cầu giải tỏa số tiền đã phong tỏa để sử dụng cho mục đích khác*) → Nhập số tiền chuyển, Ghi chú: Nội dung chuyển tiền → Nhập pin/token →

Thực hiện

- Sau khi thực hiện, NĐT vui lòng chờ trong giây lát để chương trình thực hiện chuyển tiền.

The screenshot shows the VietinBank i-Trading interface. At the top, there are market indices: HOSE (624.79, +16.88, +2.74%), HNX (83.32, -0.02, -0.74%), and UPCOM (65.35, -1.27, -1.91%). Below this, the VN-Index is 624.79 (+16.68, +2.74%). The interface is divided into sections for market data and trading. The 'CHUYỂN TIỀN' (Transfer) section is active, showing a form for transferring 500,000 VND from the DDA account to the securities account. The form includes fields for account number, name, bank account, amount, and a 'Thực hiện' (Execute) button.

Để xem lại Các lệnh chuyển tiền trực tuyến trong ngày chọn **Lịch sử chuyển tiền** → chọn từ ngày đến ngày → **Xem**

The screenshot shows the VietinBank i-Trading interface. At the top, there are market indices: HOSE (624.79, +16.88, +2.74%), HNX (83.32, -0.02, -0.74%), and UPCOM (65.35, -1.27, -1.91%). Below this, the VN-Index is 624.79 (+16.68, +2.74%). The interface is divided into sections for market data and trading. The 'CHUYỂN TIỀN' (Transfer) section is active, showing a table with columns for date, amount, and status. The table shows a transfer of 500,000 VND on 13/01/2017. The interface includes a 'Xem' (View) button.

Cách 2: Thực hiện qua điện thoại

Quý khách dùng số điện thoại đăng ký đặt lệnh để yêu cầu nộp/ rút tiền.

- Đối với khách hàng từ Đà Nẵng trở ra miền Bắc, gọi đến: **04.39747948**
- Đối với khách hàng từ Quảng Nam trở vào miền Nam, gọi đến : **08.38200904**

Cách 3: Thực hiện tại Quầy

Quý khách mang theo CMND đến trực tiếp Công ty Chứng khoán Công thương (trụ sở chính hoặc chi nhánh) yêu cầu nhân viên kế toán thực hiện nộp/ rút tiền.

E. Hướng dẫn ứng trước tiền bán chứng khoán

Chỉ các khách hàng ở các Đơn vị hợp tác kinh doanh đã đăng ký thực hiện vay ứng trước mới thực hiện vay ứng trước được. Quý khách có thể thực hiện vay ứng trước theo hai cách: ***ứng trước qua điện thoại*** (Đối với khách hàng từ Đà Nẵng trở ra miền Bắc gọi: 04.39747948; Đối với khách hàng từ Quảng Nam trở vào miền Nam gọi: 08.38200904) và ***ứng trước tại quầy***. Việc vay ứng trước tiền bán được chia thành hai mục đích, cụ thể như sau:

- **Ứng trước cho mục đích tiêu dùng:** Quý khách thực hiện lệnh ứng trước tại Ngân hàng. Tiền ứng trước sẽ không bị phong tỏa và Quý khách có thể thực hiện rút tiền/chuyển khoản ngay tại Ngân hàng.
- **Ứng trước cho mục đích chứng khoán:** Quý khách thực hiện lệnh ứng trước thông qua Công ty Chứng khoán. Với yêu cầu ứng trước này, khách hàng sẽ chỉ thực hiện được đặt lệnh mua mà không thể sử dụng cho các mục đích khác.

CÔNG TY CHỨNG KHOÁN CÔNG THƯƠNG