

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG CỦA GÓI CHÍNH SÁCH GIỚI THIỆU KHÁCH HÀNG

Các Điều khoản và điều kiện chung của Gói chính sách giới thiệu khách hàng (“Gói chính sách iWealth Partner”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (“TCBS”) điều chỉnh toàn bộ các chính sách của TCBS đối với các hoạt động giới thiệu khách hàng, bao gồm cả các chương trình của TCBS được quy định là áp dụng Gói chính sách iWealth Partner và được áp dụng cho mọi khách hàng tham gia Gói chính sách iWealth Partner.

Khách hàng, bằng việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner hay bất kỳ chương trình nào được áp dụng Gói chính sách iWealth Partner, xác nhận đã tiếp cận đầy đủ, đã đọc, hiểu rõ, chấp thuận và chịu sự ràng buộc bởi Các Điều khoản và điều kiện chung của Gói chính sách iWealth Partner này và bất kỳ sửa đổi, bổ sung nào được TCBS ban hành từng thời điểm (“Các Điều khoản và điều kiện chung”).

ĐIỀU 1: ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI CÔNG VIỆC IWEALTH PARTNER

1. **“iWealth Partner”** là đối tác giúp quảng bá ứng dụng TCInvest của TCBS, đáp ứng đồng thời các điều kiện sau:
 - (i) Cá nhân có quốc tịch Việt Nam, có đầy đủ năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự, hoặc tổ chức thành lập hợp pháp tại Việt Nam, có ngành nghề kinh doanh phù hợp;
 - (ii) Đã mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại TCBS, am hiểu các tính năng, công cụ trên ứng dụng TCInvest, tự nguyện đăng ký và được TCBS chấp thuận tham gia Gói chính sách iWealth Partner; và
 - (iii) Không phải là nhân viên TCBS và/hoặc người thân, người liên quan của nhân viên TCBS.

2. Phạm vi công việc của iWealth Partner: iWealth Partner được quyền giới thiệu đến (các) khách hàng về TCBS và cung cấp thông tin về tính năng, công cụ trên TCInvest, để giúp Khách hàng hiểu các tính năng, công cụ và có thể tự tham gia vào các dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến tương ứng với các tính năng, công cụ trên TCInvest đó như mở tài khoản, đặt lệnh, đưa ra yêu cầu đối với các giao dịch chứng khoán, nhận kết quả giao dịch, sử dụng tính năng, công cụ khác trên TCInvest.
Để làm rõ, việc iWealth Partner giới thiệu Khách Hàng để sử dụng các tính năng, công cụ trên TCInvest của TCBS sẽ (i) không bao gồm việc tư vấn, giải thích hợp đồng, thực hiện nghiệp vụ môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán và các thủ tục mở tài khoản giao dịch chứng khoán, chào mời, quảng cáo, phân phối hay làm trung gian thực hiện mua, bán chứng khoán cho Khách hàng tại TCBS hay nhân danh TCBS cung cấp bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của TCBS cho Khách hàng và (ii) không được xem, cho rằng và/hoặc ngụ ý về việc iWealth Partner là người hành nghề chứng khoán, nhân viên, đại diện, môi giới hoặc đại lý của TCBS.
Khi đăng ký và trở thành iWealth Partner, iWealth Partner xác nhận đồng ý chia sẻ các thông tin của iWealth Partner cho TCBS và đồng ý rằng TCBS có quyền quyết định việc chia sẻ cho Khách hàng (dù là một phần hay toàn bộ) các thông tin của iWealth Partner mà TCBS đánh giá là phù hợp phục vụ cho việc giới thiệu iWealth Partner và việc giới thiệu Khách hàng của iWealth Partner.

3. Gói chính sách iWealth Partner được áp dụng đồng thời cho các chương trình sau của TCBS:
 - (i) Chương trình iCopy cơ sở (được đính kèm tại Phụ Lục 02);
 - (ii) Các chương trình khác theo quy định của TCBS tại từng thời điểm.

ĐIỀU 2: NGUYÊN TẮC CHUNG VỀ GIỚI THIỆU VÀ KẾT NỐI

1. Điều kiện để iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu

- (i) iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu của các khách hàng (KH) được iWP giới thiệu thành công (KH được kết nối và gắn thành công với iWP) theo tiêu chuẩn của Gói chính sách iWealth Partner được gọi là một “Khách hàng”. Khách hàng là các cá nhân, tổ chức Việt Nam hoặc cá nhân, tổ chức nước ngoài nhưng phải đảm bảo các quy định sau:
 - (A) không thuộc trường hợp bị cấm giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật về chứng khoán;
 - (B) đối với Khách hàng là tổ chức: là tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp theo pháp luật của quốc gia nơi tổ chức đó được thành lập và không phải là một tổ chức tài chính theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền;
 - (C) đối với Khách hàng là cá nhân: là người thành niên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ; và
 - (D) không phải là một Khách hàng hiện hữu đang được giới thiệu bởi một iWealth Partner khác tại cùng một thời điểm hoặc theo quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này.
- (ii) Đối với Khách hàng được iWealth Partner giới thiệu đã là Khách hàng VIP hoặc Khách hàng đã được định danh: iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu dựa theo “Chính sách chương trình đối tác giới thiệu khách hàng iWealth Partner” theo từng thời kỳ.
- (iii) Đối với Khách hàng được iWealth Partner giới thiệu và Khách hàng có sử dụng các Tính năng trên ứng dụng TCInvest đáp ứng các điều kiện (số dư, thời gian duy trì số dư, điều kiện khác) theo quy định của TCBS từng thời kỳ: iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu trong khoảng thời gian Khách hàng sử dụng Ứng dụng TCInvest và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner và phù hợp với chính sách của TCBS thông báo cho iWealth Partner từng thời kỳ.
- (iv) iWealth Partner đồng ý rằng TCBS có toàn quyền tự quyết về các chương trình, Tính năng trên TCInvest hợp tác giới thiệu với các đối tác của TCBS và danh sách khách hàng VIP/khách hàng định danh được quy định tại “Chính sách chương trình đối tác giới thiệu khách hàng iWealth Partner”. Để làm rõ, phụ thuộc vào chính sách của TCBS, iWealth Partner có thể được nhận tiền giới thiệu khi giới thiệu các Tính năng không nằm trong chương trình, Tính năng hợp tác giữa các đối tác của TCBS và TCBS được giới thiệu cho Khách hàng phù hợp với các quy định tại các Điều 1 và Khoản 1 Điều 2 của Các Điều khoản và điều kiện chung này. Khi phát sinh sự kiện nêu tại điều này liên quan tới iWealth Partner, TCBS sẽ thông báo cho iWealth Partner.

2. Trường hợp Khách hàng thay đổi iWealth Partner cũ sang iWealth Partner mới:

Trường hợp Khách hàng thay đổi iWealth Partner cũ sang iWealth Partner mới, iWealth Partner đồng ý rằng tiền giới thiệu từng loại giao dịch sẽ được xử lý như sau:

- (i) Tiền giới thiệu tính năng giao dịch cổ phiếu, giao dịch vay ký quỹ được tính cho iWealth Partner cũ đến thời điểm Khách hàng xác nhận hủy gắn với iWealth Partner cũ trên ứng dụng TCInvest. Tiền giới thiệu tính năng giao dịch cổ phiếu, giao dịch vay ký quỹ sẽ được tính cho iWealth Partner mới từ thời điểm Khách hàng xác nhận gắn với iWealth Partner mới trên ứng dụng TCInvest; và

- (ii) Tiền giới thiệu tính năng giao dịch trái phiếu/chứng chỉ quỹ mở cho iWealth Partner cũ được tính đối với các giá trị và thời gian nắm giữ thực tế của trái phiếu/chứng chỉ quỹ mà Khách hàng tự đặt lệnh và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner trước đó. Tiền giới thiệu tính năng giao dịch trái phiếu/chứng chỉ quỹ mở cho iWealth Partner mới được tính đối với các giá trị và thời gian nắm giữ thực tế của trái phiếu/chứng chỉ quỹ mà Khách hàng tự đặt lệnh và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner mới sau khi Khách hàng đã thiết lập mối quan hệ người giới thiệu thành công với iWealth Partner mới được thể hiện trên ứng dụng TCInvest.
- (iii) Tiền giới thiệu (các) Tính năng trên ứng dụng TCInvest khi iWealth Partner đáp ứng các điều kiện theo quy định của TCBS từng thời kỳ sẽ được tính cho iWealth Partner theo chính sách của TCBS thông báo cho iWealth Partner từng thời kỳ.

TCBS sẽ gửi thông báo thông qua ứng dụng TCInvest cho iWealth Partner ngay sau khi ứng dụng TC Invest có cập nhật mới về tình trạng mối quan hệ người giới thiệu giữa iWealth Partner và Khách hàng.

3. Trường hợp hủy kết nối giữa iWealth Partner và Khách hàng:

Kết nối giữa iWealth Partner và Khách hàng bị hủy và Khách hàng không còn là Khách hàng thành công của iWealth Partner trong các trường hợp sau đây:

- (i) iWealth Partner hoặc Khách hàng do iWealth Partner giới thiệu yêu cầu TCBS chấm dứt kết nối giữa iWealth Partner và Khách hàng;
- (ii) Khách hàng do iWealth Partner giới thiệu không hoàn thành việc kích hoạt tài khoản lưu ký chứng khoán tại Tổng công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam trong vòng 90 ngày kể từ ngày mở tài khoản;
- (iii) iWealth Partner hoặc Khách hàng đóng tài khoản giao dịch chứng khoán tại TCBS;
- (iv) iWealth Partner không tuân thủ các nội dung được quy định trong Các Điều khoản và điều kiện chung này và (các) thỏa thuận giữa iWealth Partner và TCBS liên quan đến Gói chính sách iWealth Partner;
- (v) iWealth Partner không đạt được những chỉ tiêu về chất lượng dịch vụ theo quy định của TCBS được công bố trên ứng dụng TCInvest tại từng thời kỳ;
- (vi) Trong trường hợp iWealth Partner có kết nối với Khách hàng nhưng theo xác nhận của Khách hàng gửi cho TCBS là Khách hàng không nhận biết được việc này và không nhận thông tin về các Tính năng trên ứng dụng TCInvest của TCBS từ iWealth Partner; và
- (vii) Các trường hợp khác do TCBS quy định tại từng thời kỳ.

4. Trường hợp hủy tư cách tham gia Gói chính sách iWealth Partner:

iWealth Partner đồng ý rằng iWealth Partner sẽ chấm dứt tư cách iWealth Partner và bị hủy tư cách tham gia Gói chính sách iWealth Partner trong các trường hợp sau đây và sẽ không được nhận tiền giới thiệu phát sinh trong tháng bị hủy tư cách tham gia Gói chính sách iWealth Partner:

- (i) iWealth Partner không đáp ứng điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều 1 Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (ii) iWealth Partner không giới thiệu được Khách hàng cho TCBS, hoặc tất cả Khách hàng được giới thiệu bởi iWealth Partner không phát sinh giao dịch của bất kỳ Tính năng nào trên ứng dụng TCInvest được áp dụng Gói chính sách iWealth Partner trong 03 (ba) tháng liên tiếp;
- (iii) iWealth Partner sử dụng Gói chính sách iWealth Partner để trục lợi và/hoặc thực hiện các hành vi gian lận cho mục đích trục lợi và/hoặc sử dụng Gói chính sách iWealth Partner cho mục đích khác không phù hợp với các quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (iv) iWealth Partner thực hiện một hoặc nhiều hành vi trong Danh sách các vi phạm nghiêm trọng được quy định tại Phụ lục 01 của Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (v) Các trường hợp khác theo quyết định của TCBS khi iWealth Partner vi phạm nghiêm trọng Các Điều khoản và điều kiện chung này và các quy định của TCBS liên quan đến Gói chính sách iWealth Partner theo từng thời kỳ mà không khắc phục được trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được thông báo vi phạm từ TCBS hoặc một thời hạn khác theo quyết định của TCBS tùy từng trường hợp.

ĐIỀU 3: THỜI HẠN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN

1. **Thời hạn thanh toán:** TCBS sẽ thanh toán tiền giới thiệu (sau khi khấu trừ thuế) cho iWealth Partner theo tỷ lệ chi trả tiền giới thiệu được TCBS ban hành từng thời kỳ chậm nhất vào ngày 15 (mười lăm) hàng tháng trừ trường hợp:
 - (i) iWealth Partner có khiếu nại đối với kết quả tính toán tiền giới thiệu theo thông báo của TCBS theo quy định tại Khoản 2 Điều này, tiền giới thiệu sẽ được TCBS thanh toán cho iWealth Partner trong vòng 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày TCBS và iWealth Partner thống nhất được kết quả tính toán tiền giới thiệu bằng văn bản.
 - (ii) iWealth Partner chưa cập nhật mã số thuế trên hệ thống của TCBS. Tiền giới thiệu sẽ bị tạm giữ cho đến khi iWealth Partner cập nhật mã số thuế, tiền giới thiệu sẽ được TCBS thanh toán cho iWealth Partner vào ngày 15 (mười lăm) của tháng liền kề tháng iWealth Partner cập nhật mã số thuế.
 - (iii) Xảy ra sự kiện iWealth Partner vi phạm hoặc TCBS nghi ngờ có vi phạm của iWealth Partner. Tiền giới thiệu liên quan tới vi phạm sẽ được tạm giữ cho đến khi có kết luận về vi phạm và sẽ được TCBS thanh toán cho iWealth Partner vào ngày 15 (mười lăm) của tháng liền kề tháng có kết luận vi phạm đó sau khi đã khấu trừ/cán trừ các khoản iWealth Partner phải bồi thường/phải trả (nếu có).
2. **Kết quả tính toán tiền giới thiệu:** TCBS sẽ gửi thông báo kết quả tính toán tiền giới thiệu cho iWealth Partner chậm nhất vào ngày 14 hàng tháng. iWealth Partner theo đây đồng ý với kết quả tính toán tiền giới thiệu theo thông báo của TCBS trong mọi trường hợp trừ khi có sai số rõ ràng. Trong thời hạn [5 (năm) ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo của TCBS] về kết quả tính toán tiền giới thiệu, nếu phát hiện có sai số rõ ràng, iWealth Partner cần ngay lập tức gửi thư phản hồi đến hộp thư điện tử của TCBS (iwealthpartner@tcbs.com.vn) hoặc theo các phương thức khác được TCBS công bố tại ứng dụng TCInvest theo từng thời kỳ. Hết thời hạn nêu trên, TCBS sẽ không xử lý bất kỳ yêu cầu, khiếu nại nào liên quan đến kết quả tính toán tiền giới thiệu và sẽ tiến hành thanh toán tiền giới thiệu cho iWealth Partner theo quy định tại Khoản 1 Điều 3 này.

3. **Phương thức thanh toán:** Chuyển khoản vào tài khoản giao dịch chứng khoán của iWealth Partner mở tại TCBS.

ĐIỀU 4: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN

1. Quyền và nghĩa vụ của iWealth Partner

a. Quyền của iWealth Partner:

- (i) Được hưởng tiền giới thiệu từ việc giới thiệu Khách hàng phù hợp với quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này và theo chính sách của TCBS ban hành từng thời kỳ;
- (ii) Được hưởng ưu đãi giao dịch theo chính sách của TCBS ban hành theo từng thời kỳ;
- (iii) Được sử dụng các thông tin mà TCBS cung cấp cho iWealth Partner để cung cấp đến Khách hàng. Tuy nhiên, TCBS không ngụ ý chuyển giao quyền sở hữu các thông tin này cho iWealth Partner và không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại phát sinh từ việc iWealth Partner cung cấp sai, không chính xác, không đầy đủ thông tin cho Khách hàng hoặc việc iWealth Partner cung cấp thông tin cho Khách hàng trái với quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này. Trong mọi trường hợp, TCBS không có nghĩa vụ bồi thường bất kỳ khiếu nại nào từ Khách hàng có liên quan đến nội dung thông tin do iWealth Partner cung cấp sai, không chính xác, không đầy đủ hoặc trái với quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (iv) Yêu cầu TCBS thực hiện nghĩa vụ của TCBS được quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (v) Ngoài các quyền theo Các Điều khoản và điều kiện chung này, iWealth Partner còn có các quyền theo quy định riêng tại các chương trình, Tính năng được áp dụng Gói chính sách iWealth Partner; và
- (vi) Các quyền khác theo Các Điều khoản và điều kiện chung này và quy định, chính sách của TCBS từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (nếu có).

b. Nghĩa vụ của iWealth Partner:

- (i) Thực hiện các công việc theo quy định, tiêu chuẩn và chính sách áp dụng cho iWealth Partner do TCBS ban hành từng thời kỳ
- (ii) Tham gia các cuộc họp, các buổi thảo luận và trao đổi kinh nghiệm và cung cấp thông tin, các bài kiểm tra định kỳ hoặc đột xuất về các công cụ, tính năng của ứng dụng TCInvest theo TCBS yêu cầu tại từng thời kỳ;
- (iii) Tự chịu trách nhiệm về các thiệt hại do không tuân thủ hay vi phạm bất kỳ quy định, yêu cầu nào của Các Điều khoản và điều kiện chung này và Gói chính sách iWealth Partner và phải: (A) bồi thường mọi thiệt hại gây ra cho TCBS cũng như cho Khách hàng phát sinh từ việc không tuân thủ hoặc vi phạm đó và (B) hoàn trả một phần hoặc toàn bộ tiền giới thiệu liên quan đến việc giới thiệu mà TCBS đánh giá là vi phạm quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này, chính sách của TCBS (“tiền giới thiệu không hợp lệ”).

Trong trường hợp này, iWealth Partner xác nhận và đồng ý rằng TCBS có quyền, bao gồm nhưng không giới hạn: (i) tạm giữ một phần hoặc toàn bộ tiền giới thiệu chưa thanh toán, (ii) thực hiện các biện pháp để thu hồi tiền giới thiệu không hợp lệ đã trả như khấu trừ/cần trừ tiền chưa thanh toán, (iii) yêu cầu iWealth Partner đền bù thiệt hại thực tế phát sinh từ hành vi vi phạm của iWealth Partner. TCBS sẽ thông báo cho iWealth Partner trước khi thực hiện các hành động trên. Bằng việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner, iWealth Partner đồng ý và ủy quyền cho TCBS được trích tiền từ tài khoản giao dịch chứng khoán của iWealth Partner tại TCBS để phục vụ cho việc thu hồi tiền giới thiệu và/hoặc đền bù thiệt hại nêu trên. Để làm rõ, trong trường hợp tài khoản giao dịch chứng khoán của iWealth Partner không đủ số dư để thu hồi toàn bộ tiền giới thiệu đã thanh toán cho mục đích nêu trên, iWealth Partner đồng ý rằng TCBS được quyền ghi nợ số tiền giới thiệu còn thiếu trên tài khoản giao dịch chứng khoán của iWealth Partner cho đến khi TCBS thu hồi lại đủ số tiền giới thiệu này;

- (iv) Tự chịu trách nhiệm và/hoặc bồi thường thiệt hại thực tế phát sinh (dù là với Khách hàng hay bên thứ ba khác) từ việc không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ các nghĩa vụ và/hoặc thực hiện các công việc khác của iWealth Partner mà đã được thỏa thuận giữa iWealth Partner và Khách hàng hay bên thứ ba khác (dù các nghĩa vụ và/hoặc công việc đó nằm trong hay ngoài phạm vi quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này);
- (v) Giữ bí mật các thông tin trao đổi với TCBS trước, trong và sau quá trình thực hiện Gói chính sách iWealth Partner và Các Điều khoản và điều kiện chung này, ngoại trừ các thông tin được TCBS cho phép tiết lộ bằng văn bản;
- (vi) Không đưa ra bất kỳ tuyên bố, khẳng định, bảo đảm, thỏa thuận hoặc cung cấp (dù đăng tải hoặc chia sẻ dưới bất kỳ hình thức nào khác với bất kỳ bên nào khác (kể cả (các) iWealth Partner(s) và/hoặc (các) Khách hàng) các thông tin sai lệch, thiếu chính xác hoặc dễ gây nhầm lẫn, bao gồm nhưng không giới hạn bởi thông tin cho mục đích cung cấp lời khuyên đầu tư, quản lý danh mục đầu tư, hoặc hiệu quả đầu tư, tỷ suất sinh lời hoặc bất kỳ thông tin nào có tính chất tương tự;
- (vii) Không cung cấp hoặc trao đổi với (các) iWealth Partner(s) và/hoặc (các) Khách hàng và/hoặc bất kỳ bên thứ ba nào khác các nội dung không được phép khác theo quy định từng thời kỳ của TCBS và đã được thông báo cho iWealth Partner;
- (viii) Phối hợp cung cấp thông tin để xác minh, làm rõ trong trường hợp TCBS nghi ngờ iWealth Partner có dấu hiệu sử dụng Gói chính sách iWealth Partner để trục lợi và/hoặc thực hiện các hành vi gian lận cho mục đích trục lợi và/hoặc sử dụng Gói chính sách iWealth Partner cho mục đích khác không phù hợp với các quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này;
- (ix) Bảo vệ quyền lợi hợp pháp của TCBS trong các mối quan hệ tranh chấp với Khách hàng được giới thiệu và bên thứ ba khác;
- (x) Chịu trách nhiệm độc lập về toàn bộ hoạt động của mình trước TCBS, trước các Khách hàng do mình giới thiệu và trước pháp luật;
- (xi) Tự chịu trách nhiệm với các khoản phí, thuế và các nghĩa vụ tài chính khác đối với các khoản thu được từ việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner mà iWealth Partner nhận được từ TCBS theo quy định của pháp luật (bao gồm nhưng không giới hạn tiền giới thiệu

và các khoản ưu đãi giao dịch khác theo Gói chính sách iWealth Partner);

- (xii) Cung cấp thông tin theo yêu cầu của TCBS để đóng thuế đối với các khoản tiền mà iWealth Partner nhận được từ TCBS (bao gồm nhưng không giới hạn tiền giới thiệu và các ưu đãi giao dịch khác theo Gói chính sách iWealth Partner) trong trường hợp TCBS thay mặt iWealth Partner đóng cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật (nếu áp dụng);
- (xiii) Tuân thủ các quy định của pháp luật và của TCBS theo từng thời kỳ khi thực hiện các công việc nêu tại Các Điều khoản và điều kiện chung này và theo Gói chính sách iWealth Partner;
- (xiv) Ngoài các nghĩa vụ theo Các Điều khoản và điều kiện chung này, iWealth Partner còn có các nghĩa vụ theo quy định riêng tại các chương trình, Tính năng được áp dụng Gói chính sách iWealth Partner; và
- (xv) Các nghĩa vụ khác theo Các Điều khoản và điều kiện chung này và theo quy định của TCBS từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (nếu có).

2. Quyền và nghĩa vụ của TCBS

a. Quyền của TCBS:

- (i) Toàn quyền quyết định về Chính sách iWealth Partner, bao gồm nhưng không giới hạn về tiêu chí iWealth Partner, điều kiện giới thiệu thành công, điều kiện nhận tiền giới thiệu, cách xác định tiền giới thiệu (như công thức, tỷ lệ tiền giới thiệu), phương thức thanh toán;
- (ii) Được quyền kiểm tra bất kỳ lúc nào các công việc do iWealth Partner thực hiện theo Các Điều khoản và điều kiện chung này và theo Gói chính sách iWealth Partner;
- (iii) Trong trường hợp TCBS nghi ngờ iWealth Partner có dấu hiệu sử dụng Gói chính sách iWealth Partner để trục lợi và/hoặc thực hiện các hành vi gian lận cho mục đích trục lợi và/hoặc sử dụng Gói chính sách iWealth Partner cho mục đích khác không phù hợp với các quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này, TCBS có quyền yêu cầu iWealth Partner cung cấp thông tin liên quan để xác minh, làm rõ theo đúng quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này, các quy định liên quan của Gói chính sách iWealth Partner do TCBS ban hành từng thời kỳ;
- (iv) Khấu trừ thuế của iWealth Partner đối với các khoản thu được từ việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner mà iWealth Partner nhận được từ TCBS (bao gồm nhưng không giới hạn tiền giới thiệu và các khoản ưu đãi giao dịch khác theo Gói chính sách iWealth Partner) trước khi thanh toán cho iWealth Partner để thay mặt iWealth Partner đóng các khoản thuế này cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật (nếu áp dụng). Để làm rõ, đối với các vấn đề thuế thu nhập cá nhân hàng năm của iWealth Partner liên quan đến các khoản thu mà iWealth Partner nhận được từ việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner sau ngày 30 tháng 6 của năm dương lịch sẽ được TCBS xử lý và xuất hóa đơn cho iWealth Partner vào năm dương lịch kế tiếp;
- (v) Các quyền khác theo quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này và quy định của TCBS từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (nếu có).

b. Nghĩa vụ của TCBS:

- (i) Thanh toán tiền giới thiệu cho iWealth Partner theo quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan;
- (ii) Cung cấp thông tin, thông báo kịp thời cho iWealth Partner các thay đổi về cơ chế, chính sách của TCBS có liên quan đến Gói chính sách iWealth Partner và/hoặc Khách hàng;
- (iii) Các nghĩa vụ khác theo Các Điều khoản và điều kiện chung này, các quy định liên quan đến Gói chính sách iWealth Partner.

ĐIỀU 5: BẢO MẬT VÀ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

- 1. iWealth Partner đồng ý và xác nhận rằng trong quá trình thực hiện Gói chính sách iWealth Partner, iWealth Partner có cơ hội tiếp cận và có được (i) các thông tin liên quan đến tổ chức, hoạt động cũng như những thông tin nội bộ của TCBS, (ii) thông tin của Khách hàng đã gán với iWealth Partner mà iWealth Partner nhận được trên cơ sở sự đồng ý/cho phép của Khách hàng đó. iWealth Partner có trách nhiệm bảo mật các thông tin nêu trên, đồng thời không tạo dữ liệu phái sinh, không sao chép, xử lý, lưu trữ ngoài nơi quy định hoặc đưa cho bất kỳ người nào khác bất kỳ tài liệu, thông tin nào nếu không được TCBS (áp dụng với thông tin (i)), hoặc TCBS và Khách hàng (áp dụng với thông tin (ii)) chấp thuận trước bằng văn bản.
- 2. iWealth Partner chỉ được sử dụng các thông tin do Khách hàng chia sẻ cho mục đích hỗ trợ Khách hàng sử dụng các tính năng, công cụ, hệ thống giao dịch trực tuyến trên TCI3.
- 3. Trong trường hợp iWealth Partner phát hiện bất kỳ thông tin của Khách hàng bị lộ ra bên ngoài hoặc nghi ngờ có bất kỳ sự thất thoát, lộ, xâm nhập trái phép vào thông tin của Khách hàng, iWealth Partner phải ngay lập tức thông báo tới TCBS. TCBS có quyền chủ động ngắt kết nối chia sẻ thông tin giữa iWealth Partner và Khách hàng trong trường hợp TCBS phát hiện hoặc được Khách hàng phản ánh về dấu hiệu iWealth Partner hoặc một bên thứ ba sử dụng thông tin của Khách hàng bất hợp pháp.
- 4. iWealth Partner đồng ý rằng bất kỳ vi phạm thất thoát dữ liệu của TCBS cũng như của Khách hàng liên quan tới iWealth Partner có thể dẫn tới việc TCBS đơn phương hủy tư cách tham gia Gói chính sách iWealth Partner của iWealth Partner và cấm vô thời hạn việc quay trở lại tham gia chương trình.
- 5. Nghĩa vụ bảo mật thông tin theo quy định tại Điều này vẫn có hiệu lực ngay cả khi quan hệ hợp tác giữa iWealth Partner và TCBS chấm dứt, theo đó iWealth Partner không được phép tiết lộ dù vô tình hay cố ý bất kỳ thông tin bảo mật nào, dưới bất kỳ hình thức nào, trừ khi việc tiết lộ là bắt buộc theo một quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc được TCBS đồng ý trước bằng văn bản.
- 6. Bằng việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner, iWealth Partner xác nhận rằng iWealth Partner đã đọc, hiểu và đồng ý với “Thông báo Bảo mật và Riêng tư dữ liệu” được TCBS công bố trên trang thông tin điện tử/website của TCBS và các sửa đổi, bổ sung trong từng thời kỳ. “Thông báo Bảo mật và Riêng tư dữ liệu” nêu trên được coi là một phần của Thỏa thuận này bằng cách dẫn chiếu đến tại Điều 5 này.
- 7. Bằng việc tham gia Gói chính sách iWealth Partner, iWealth Partner theo đây đồng ý và chấp thuận cho TCBS được thu thập, chia sẻ, lưu trữ và xử lý dữ liệu cá nhân đối với tất cả các loại dữ liệu cá nhân của iWealth Partner mà TCBS có được trong quá trình iWealth Partner tham gia Gói chính sách iWealth Partner cho mục đích thực hiện Gói chính sách iWealth Partner và Các Điều khoản và điều kiện chung này, và iWealth Partner sẽ có các quyền và nghĩa vụ của chủ thể dữ liệu như được quy định tại Nghị định số 13/2023/NĐ-CP ngày 17 tháng 4 năm 2023 của Chính Phủ về bảo vệ dữ liệu cá nhân.

ĐIỀU 6: CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

1. Các Điều khoản và điều kiện chung này có hiệu lực thi hành kể từ thời điểm iWealth Partner xác nhận đăng ký trở thành iWealth Partner và tham gia Gói chính sách iWealth Partner bằng cách chấp nhận Các Điều khoản và điều kiện chung này trên ứng dụng TCInvest và sẽ chấm dứt khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
 - (i) Theo thỏa thuận bằng văn bản của cả TCBS và iWealth Partner về việc chấm dứt thực hiện Gói chính sách iWealth Partner; hoặc
 - (ii) iWealth Partner bị hủy tư cách tham gia Gói chính sách iWealth Partner nêu tại Điều 1; hoặc
 - (iii) TCBS đơn phương chấm dứt trong bất kỳ trường hợp nào sau đây:
 - (A) iWealth Partner vi phạm nghĩa vụ, cam kết của iWealth Partner và các quy định khác tại Các Điều khoản và điều kiện chung này, chính sách của TCBS;
 - (B) theo nhu cầu kinh doanh của TCBS, trong trường hợp này, TCBS sẽ thông báo đến iWealth Partner chậm nhất 3 (ba) ngày làm việc trước ngày chấm dứt. Để làm rõ, iWealth Partner vẫn sẽ nhận được tiền giới thiệu tính đến ngày chấm dứt Các Điều khoản và điều kiện chung này; hoặc
 - (C) việc triển khai Gói chính sách iWealth Partner là trái với quy định pháp luật Việt Nam hiện hành hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền có yêu cầu chấm dứt việc triển khai Gói chính sách iWealth Partner.
2. Khi chấm dứt tư cách là iWealth Partner, iWealth Partner tự chịu trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ với TCBS, và giải quyết các vấn đề liên quan giữa iWealth Partner và Khách hàng, kể cả các khiếu nại, khiếu kiện của bên thứ ba liên quan việc thực hiện công việc của iWealth Partner trong thời gian TCBS và iWealth Partner hoàn thiện thủ tục chấm dứt tư cách iWealth Partner.
3. Nếu bất kỳ quy định nào của Các Điều khoản và điều kiện chung này vì bất kỳ lý do nào trở nên bất hợp pháp hoặc không có khả năng thi hành trên bất kỳ khía cạnh nào theo quy định của pháp luật có liên quan, thì những điều khoản bất hợp pháp hoặc không có khả năng thi hành sẽ không ảnh hưởng đến hiệu lực hay tính ràng buộc thi hành của các điều khoản còn lại.
4. iWealth Partner đồng ý rằng, tại từng thời điểm, TCBS có quyền sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ một phần hoặc toàn bộ các nội dung của Các Điều khoản và điều kiện chung này (“Các ĐKĐK iWP sửa đổi”). iWealth Partner xác nhận đồng ý và chấp thuận Các ĐKĐK iWP sửa đổi đó với điều kiện là TCBS sẽ đưa ra thông báo về Các ĐKĐK iWP sửa đổi cho iWealth Partner trước khi có hiệu lực.
5. Trong trường hợp các điều khoản và điều kiện của một chương trình, Tính năng áp dụng Gói chính sách iWealth Partner có bất kỳ quy định nào khác với các quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này thì quy định tại các điều khoản và điều kiện đó sẽ được ưu tiên áp dụng.
6. Việc thông báo của TCBS cho iWealth Partner theo Các Điều khoản và điều kiện chung này và theo Gói chính sách iWealth Partner sẽ được thực hiện thông qua một hoặc kết hợp một số phương thức, bao gồm: (i) thông qua ứng dụng TCInvest của TCBS (công bố công khai hoặc gửi tới Tài khoản giao dịch của iWealth Partner), (ii) gửi tin nhắn và/hoặc gửi email vào số điện thoại/địa chỉ

email mà iWealth Partner đã đăng ký, và/hoặc (iii) trang thông tin điện tử/website của TCBS.

ĐIỀU 7: LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Các Điều khoản và điều kiện chung này được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam.
2. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Các Điều khoản và điều kiện chung này, kể cả bất kỳ vấn đề nào liên quan đến việc tồn tại, hiệu lực hoặc việc chấm dứt của đến Các Điều khoản và điều kiện chung này, sẽ được giải quyết tại tòa án có thẩm quyền của Việt Nam.

PHỤ LỤC 01: DANH SÁCH CÁC VI PHẠM NGHIÊM TRỌNG

1. iWealth Partner cung cấp cho Khách hàng thông tin nhận được từ TCBS không chính xác, không trung thực, gây nhầm lẫn, không đầy đủ, không ghi cụ thể nguồn trích dẫn và không đảm bảo tính toàn vẹn của thông tin;
2. Vi phạm quy định về bảo mật thông tin quy định tại Các Điều khoản và điều kiện chung này;
3. Gửi hoặc đăng các thông tin trái phép, bao gồm nhưng không giới hạn bởi tin nhắn rác hoặc thư điện tử rác hoặc bất kỳ thông tin có tính chất tương tự tin nhắn rác hoặc thư điện tử rác theo quy định của pháp luật hoặc quy định của TCBS;
4. Tham gia vào hoạt động tiếp thị, đa cấp bất hợp pháp (dù là trên các trang thông tin điện tử/website hay các nền tảng của TCBS);
5. Trong trường hợp Khách hàng từ chối lời mời kết nối hoặc không muốn nhận thông tin, iWealth Partner thực hiện các hành động gửi lời mời lại liên tiếp gây phiền hà, ảnh hưởng đến trải nghiệm của Khách hàng;
6. Ngụ ý, cổ ý hoặc vô ý gây hiểu nhầm là iWealth Partner là người hành nghề chứng khoán, nhân viên, đại diện, môi giới hoặc đại lý của TCBS hoặc nhân danh TCBS cung cấp sản phẩm, dịch vụ, gây ảnh hưởng xấu đến uy tín, thương hiệu của TCBS;
7. Đưa ra các nhận định/bình luận mang tính chất phàn nàn và/hoặc có thể dẫn đến một cách hiểu bất lợi hoặc tiêu cực về TCBS trên bất kỳ trang thông tin điện tử/website, ứng dụng, nền tảng hoặc bất kỳ phương tiện nào khác (bao gồm cả trên trang thông tin điện tử/website, ứng dụng, nền tảng của TCBS);
8. Sử dụng bất kỳ chương trình, công cụ hay phương tiện nào (dù là thủ công hay tự động hay bất kỳ hình thức nào khác) để can thiệp vào hệ thống của TCBS và/hoặc thu thập thông tin iWealth Partner và/hoặc Khách hàng của TCBS trái với quy định của Các Điều khoản và điều kiện chung này;
9. Chia sẻ tiền giới thiệu và/hoặc thu nhập khác từ Gói chính sách iWealth Partner cho Khách hàng và/hoặc tạo sự cạnh tranh không lành mạnh;
10. Tham gia vào các hoạt động hoặc có hành vi, mà theo TCBS, có thể gây ảnh hưởng xấu hoặc phương hại đến quyền lợi của Khách hàng và/hoặc của TCBS;
11. Lợi dụng uy tín, danh nghĩa của TCBS và/hoặc Khách hàng để thực hiện các hành vi trái pháp luật, vượt quá phạm vi hợp tác gây ảnh hưởng hoặc có khả năng gây ảnh hưởng đến uy tín, tài sản của TCBS và/hoặc Khách hàng; và/hoặc
12. Sử dụng bất kỳ chương trình, công cụ hay phương tiện nào (dù là thủ công hay tự động hay bất kỳ hình thức nào khác) để thực hiện các hành vi chào mời, quảng cáo, phân phối chứng khoán đến khách hàng (ví dụ như sử dụng chương trình, công cụ để gửi lời mời gán liên tục đến Khách hàng hoặc gửi lời mời đồng loạt đến các Khách hàng).

PHỤ LỤC 02: ĐIỀU KIỆN ĐĂNG KÝ iTRADER TRONG CHƯƠNG TRÌNH iCOPY

Các Điều khoản và điều kiện chung iTrader (“**Các Điều kiện và điều khoản iTrader**”) của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (“**TCBS**”) điều chỉnh toàn bộ các chính sách của TCBS đối với các hoạt động của iTrader trong Chính sách iCopy của TCBS.

Khách hàng, bằng việc đăng ký trở thành iTrader, xác nhận đã tiếp cận đầy đủ, đã đọc, hiểu rõ, chấp thuận và chịu sự ràng buộc bởi Các Điều khoản và điều kiện iTrader này và bất kỳ sửa đổi, bổ sung nào được TCBS ban hành từng thời điểm.

ĐIỀU 1: ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI CÔNG VIỆC CỦA iTRADER

- i. Chia sẻ thông tin về danh mục đầu tư và thông tin các giao dịch có liên quan, quan điểm đầu tư của iWealth Partner trên nền tảng được cung cấp bởi TCBS; và
- ii. Cho phép Khách hàng và/hoặc bất kỳ khách hàng của TCBS tiếp cận thông tin giao dịch của mình để lựa chọn và thực hiện giao dịch trên cơ sở tiếp cận thông tin giao dịch đó.

ĐIỀU 2: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA iTRADER

1. Quyền của iTrader

- i. Hưởng phí trên cơ sở chia sẻ thành công các thông tin về danh mục đầu tư và thông tin các giao dịch có liên quan theo thông báo và/hoặc các quy chế, quy định có liên quan của TCBS;
- ii. Được trao đổi thông tin bao gồm việc đăng bài chia sẻ thông tin về danh mục đầu tư, trao đổi trên diễn đàn (forum), trò chuyện (chat) trực tuyến, chia sẻ âm thanh, hình ảnh hoặc các hình thức trao đổi khác trên nền tảng của TCBS; và
- iii. Được tự do khai thác thông tin, trao đổi, bình luận về các nội dung trên nền tảng trong phạm vi nội dung quy định tại thỏa thuận sử dụng nền tảng của TCBS.

2. Nghĩa vụ của iTrader

iWealth Partner cam kết:

- i. Không đưa ra bất kỳ tuyên bố, khẳng định, bảo đảm, thỏa thuận hoặc cung cấp (dù đăng tải hoặc chia sẻ dưới bất kỳ hình thức nào khác với (các) iWealth Partner(s) và/hoặc Khách hàng khác) các thông tin sai lệch, thiếu chính xác hoặc dễ gây nhầm lẫn, bao gồm nhưng không giới hạn bởi tính đủ điều kiện để cung cấp lời khuyên đầu tư, quản lý danh mục đầu tư, hoặc hiệu quả đầu tư, tỷ suất sinh lời hoặc bất kỳ thông tin nào có tính chất tương tự;
- ii. Không ngụ ý hoặc vô ý gây hiểu nhầm là nhân viên, đại diện, đại lý hoặc bên môi giới của TCBS;
- iii. Không đưa ra các nhận định/bình luận mang tính chất phàn nàn và/hoặc có thể dẫn đến một cách hiểu bất lợi hoặc tiêu cực về TCBS trên các trang web và ứng dụng có liên quan và/hoặc nền tảng của TCBS;
- iv. Không gửi hoặc đăng các thông tin trái phép, bao gồm nhưng không giới hạn bởi tin nhắn rác hoặc thư điện tử rác hoặc bất kỳ thông tin có tính chất tương tự tin nhắn rác hoặc thư điện tử rác theo quy định của pháp luật hoặc quy định về hoạt động trên nền tảng của TCBS;
- v. Không tham gia vào hoạt động tiếp thị, đa cấp bất hợp pháp (dù là trên các trang web hay các nền tảng của TCBS);
- vi. Không cung cấp hoặc trao đổi các nội dung bị cấm khác theo quy định từng thời kỳ của TCBS;
- vii. Không sử dụng bất kỳ chương trình, công cụ hay phương tiện nào (dù là thủ công hay tự

- động hay bất kỳ hình thức nào khác) để can thiệp vào hệ thống của TCBS và/hoặc thu thập thông tin iWealth Partner và/hoặc Khách hàng và/hoặc khách hàng của TCBS trái với quy định của Các Điều khoản và Điều kiện chung này;
- viii. iWealth Partner muốn hủy tham gia chương trình phải đảm bảo ít nhất một trong các tiêu chí sau:
- a. Không có Khách hàng nào đang sử dụng thông tin giao dịch của iWealth Partner; hoặc
 - b. Tiểu khoản iCopy của iWealth Partner không có cổ phiếu bao gồm cả các cổ phiếu đang chờ về theo các quyền mà iWealth Partner được hưởng
- ix. Đảm bảo các điều kiện về vốn tham gia, tài sản và các điều kiện khác của iCopy do TCBS công bố theo từng thời kỳ.

ĐIỀU 3. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA TCBS

1. Quyền của TCBS

- i. Toàn quyền quyết định các vấn đề liên quan đến loại chứng khoán, khối lượng, giá trị giao dịch sẽ được sử dụng để tham chiếu cho Khách hàng theo iCopy;
- ii. Sử dụng các thông tin của iWealth Partner, bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin cá nhân, thông tin giao dịch, hiệu quả đầu tư, danh mục đầu tư và các thông tin có liên quan khác trên nền tảng của TCBS (và/hoặc nền tảng của bên thứ ba khác) cho mục đích duy nhất là thực hiện iCopy;
- iii. Phong tỏa Tiểu Khoản iCopy (và dừng các lệnh sao chép của các Khách hàng có liên quan) trong 03 ngày giao dịch trong trường hợp iWealth Partner dừng tham gia iCopy để thực hiện việc chuyển đổi sang tài khoản thường của iWealth Partner; và
- iv. Toàn quyền quyết định việc tạm dừng các hoạt động của iWealth Partner trên iCopy và các khoản thanh toán có liên quan (nếu có) trong trường hợp iWealth Partner vi phạm Các Điều kiện và Điều khoản chung cho đến khi các bên hoàn tất việc xử lý vi phạm này và các thủ tục, công việc khác (nếu có).

2. Nghĩa vụ của TCBS

- i. Thiết lập tiểu khoản chuyên dụng (“Tiểu Khoản iCopy”) để iWealth Partner thực hiện giao dịch các cổ phiếu của iWealth Partner thuộc Danh Mục Cổ Phiếu Được Phép Giao Dịch và cung cấp nền tảng cho iWealth Partner sử dụng theo iCopy; và
- ii. Thanh toán phí cho iWealth Partner phù hợp với Các Điều khoản và Điều kiện chung.