

Tài liệu hướng dẫn thay đổi core giao dịch mới

Tổng Quan 8 Điểm Nâng Cấp Cốt Lõi



1. Giao Dịch

Mở rộng thời gian đặt lệnh. Kiểm soát điều kiện ngay khi đặt trước.



2. Mở Tài Khoản

Đồng bộ quy trình eKYC trực tiếp trên App di động.



3. Bảng Giá

Chỉ hiển thị sự kiện vào ngày giao dịch không hưởng quyền.



4. Dữ Liệu

Thay đổi tạm thời trong việc tra cứu sao kê và dữ liệu lịch sử.



5. Tài Sản

Áp dụng tỷ lệ Margin mới (Rtt) với bộ định mức quản lý tài sản tối ưu.



6. Thanh Toán

Hạch toán theo đúng thời gian nhận điện của VSDC. Ưu đãi phí ứng tiền T+2 mức 0%.



7. Thu Nợ

Thay đổi thứ tự phân bổ: Ưu tiên thu Lãi trước, thu Gốc sau.



8. Thông Báo

Thay đổi về Dịch vụ SMS và Thu phí Lưu ký

Mở Tài Khoản & Thông Báo



Mở Tài Khoản eKYC Trên App

Do hạn chế về thiết bị khi cần tích hợp các công nghệ xác thực mới nhất, quy trình **mở tài khoản eKYC sẽ chỉ duy trì trên ứng dụng di động (App)**.

Khách hàng bấm mở trên Web sẽ được điều hướng lên App để hoàn tất dễ dàng.



Thu phí Lưu ký

Phí lưu ký trong tháng được **tính hàng ngày** trên tài khoản/tiểu khoản và **thu vào cuối tháng**. Phí lưu ký **quá hạn** được SHS **thu hàng ngày** khi tiểu khoản có số dư tiền mặt khả dụng. Việc thu phí được SHS **thông báo** tới Khách hàng qua Notification trên app/web, email hoặc SMS (có tính phí).

Phí Dịch Vụ SMS



Tối ưu chi phí

Để tránh phát sinh phí không cần thiết cho khách hàng, hệ thống sẽ **dừng gửi SMS nếu tài khoản không active từ T6/2025**.

Quý khách có nhu cầu có thể đăng ký lại qua cú pháp tin nhắn hoặc tại quầy.

Để tối ưu chi phí phát sinh cho khách hàng **tạm dừng gửi SMS với tài khoản nợ phí SMS quá 02 tháng và tự động kích hoạt lại** khi Quý khách trả hết nợ phí.

Thời gian và cách thức thu phí

Hệ thống chốt phí vào **ngày 28** hàng tháng hoặc ngay tại **thời điểm** khách hàng **hủy dịch vụ**. Việc **thu phí** được tiến hành vào ngày làm việc **sau** thời điểm chốt phí.

Phí SMS là 8.800đ/**tháng** hoặc tương ứng phát sinh cho **từng lượt** khách hàng **hủy dịch vụ** (8.800đ/**lượt**).

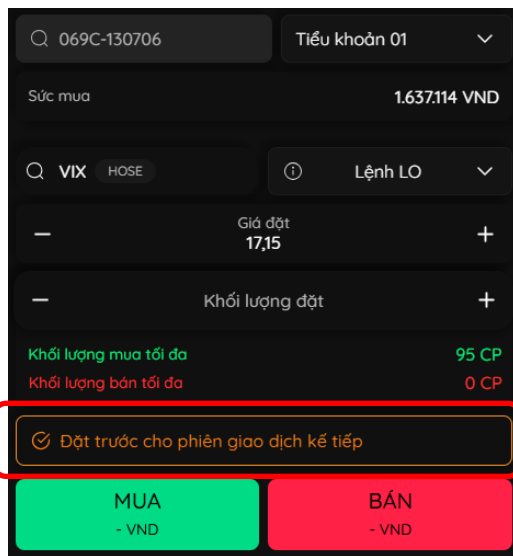
Hệ thống thu **từng phần**, tròn tháng, kết thúc khi số dư bằng 0 hoặc không đủ cho một tháng SMS.

Việc thu phí được SHS **thông báo** tới Khách hàng qua Notification trên app/web, email hoặc SMS (có tính phí).

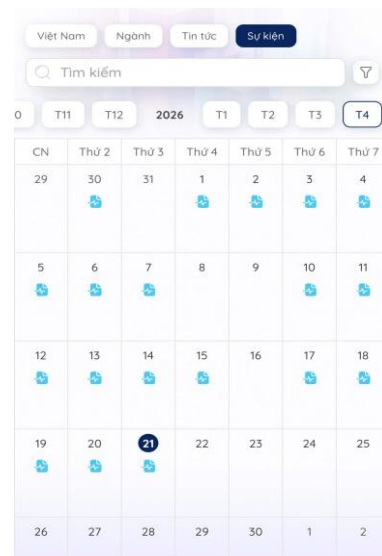
Giao Dịch Lệnh & Bảng Giá

- ▶ **Quy định Lệnh Đặt Trước:** Thay đổi thời gian nhận lệnh từ sau khi hệ thống chạy đóng cửa cuối ngày (dự kiến sau 20h).
- ▶ **Kiểm soát điều kiện ngay khi đặt:** Khác với trước đây, lệnh đặt trước nay sẽ **được kiểm tra ngay các điều kiện** (Sức mua, room cho lệnh Mua; Chứng khoán khả dụng cho lệnh Bán).
- ▶ **Cập nhật Bảng Giá:** Hệ thống chỉ **hiển thị sự kiện** của các mã vào ngày giao dịch không hưởng quyền. Không hiển thị trước 7 ngày như hiện tại.

Lệnh đặt trước



Sự kiện



Cập Nhật Tỷ Lệ Quản Lý Tài Sản

Hệ Thống Cũ (CMR)

Tỷ lệ hiện tại là CMR (Tỷ lệ ký quỹ hiện tại).

$$\text{CMR} = \frac{\text{TSDB}}{\text{Tổng TS}} \times 100 \%$$

Bộ tỷ lệ quản lý tài sản (ví dụ):

- ▶ Tỷ lệ an toàn: **50%**
- ▶ Tỷ lệ bổ sung tài sản: **35%**
- ▶ Tỷ lệ giải chấp: **25%**

Hệ Thống Mới (Rtt)

Chuyển đổi sang sử dụng Rtt (Tỷ lệ tài sản thực tế).

$$\text{Rtt} = \frac{\text{TAR (Tài sản tính tỷ lệ)}}{\text{D (Nợ quy đổi)}}$$

Bộ tỷ lệ quản lý tài sản mới:

- ▶ Tỷ lệ an toàn: **100%**
- ▶ Tỷ lệ bổ sung tài sản: **72%**
- ▶ Tỷ lệ giải chấp: **67%**



Đồng bộ Hạch toán VSDC: Cả tiền và chứng khoán đều được hạch toán theo điện của VSDC vào cuối phiên giao dịch buổi sáng (Thay vì tiền đầu ngày, CK sau phiên sáng như trước).



Sử Dụng Tiền Bán T+2 Lãi Suất 0%: Dù thời gian hạch toán thay đổi vào cuối phiên sáng, Khách hàng vẫn được hỗ trợ ứng trước và sử dụng tiền bán chứng khoán ngày T2 để giao dịch với mức phí ứng ưu đãi là **0%**.



Truy vấn Lịch sử Dữ liệu: Thời gian tra cứu sao kê và các dữ liệu lịch sử cần nằm trước hoặc sau thời gian bảo trì hệ thống: 25/5/2026. Theo đó truy vấn hợp lệ là các truy vấn có thời gian tra cứu từ ngày 24/05/2026 trở về trước hoặc từ ngày 25/5/2026 trở về sau.

Thay Đổi Thứ Tự Ưu Tiên Thu Nợ

Cơ chế hiện tại

Thứ tự thu nợ không phân chia thứ tự trước sau

- ▶ Việc thu nợ tài khoản được thực hiện bằng cách **thu gốc và thu lãi phân bổ tương ứng cùng nhau.**

Cơ chế mới

Thứ tự thu nợ sẽ được thực hiện tự động theo các bước sau:

- ▶ **Thu lãi quá hạn**
- ▶ **Thu gốc quá hạn**
- ▶ **Thu lãi trong hạn**
- ▶ **Thu gốc trong hạn**

**Trân trọng
Cảm ơn**