



CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

CHÍNH SÁCH GIỚI THIỆU KHÁCH HÀNG



MỤC LỤC

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA.....	3
ĐIỀU 2. PHẠM VI HỢP TÁC.....	4
ĐIỀU 3. XÁC LẬP VÀ CHẤM DỨT LIÊN KẾT	5
ĐIỀU 4. GHI NHẬN VÀ THANH TOÁN PHÍ GIỚI THIỆU	6
ĐIỀU 5. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN	8
ĐIỀU 6. BẢO MẬT THÔNG TIN.....	9
ĐIỀU 7. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC	10
ĐIỀU 8. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP	11
PHỤ LỤC 01: DANH SÁCH CÁC VI PHẠM.....	11
PHỤ LỤC 02: BẢN XÁC NHẬN ĐỒNG Ý THAM GIA CHÍNH SÁCH OS-WEALTH+	12

Chính sách giới thiệu khách hàng ("**Chính sách**") được Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS ("**OCBS**") ban hành nhằm điều chỉnh thống nhất cơ chế giới thiệu khách hàng theo các chương trình do OCBS trực tiếp triển khai hoặc phối hợp cùng đối tác triển khai trong khuôn khổ Chính sách OS-Wealth⁺ tại từng thời điểm.

Việc đối tác tham gia Chính sách hoặc bất kỳ chương trình nào được OCBS xác định là thuộc phạm vi áp dụng Chính sách đồng nghĩa với việc đối tác đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với Chính sách cũng như mọi sửa đổi, bổ sung do OCBS ban hành theo từng thời kỳ.

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA

Trong Chính sách, các thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. "**ĐKĐK DLCN**" là điều khoản và điều kiện bảo vệ dữ liệu cá nhân và các sửa đổi, bổ sung trong từng thời kỳ được OCBS công bố trên trang thông tin điện tử của OCBS.
2. "**Đối Tác OS-Wealth⁺**" / "**Đối Tác**" là đối tác phát triển khách hàng của OCBS, thỏa mãn đầy đủ các tiêu chí sau:
 - a. Cá nhân (không bao gồm nhân viên OCBS) hoặc tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam;
 - b. Có đầy đủ năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự;
 - c. Tự nguyện đăng ký làm Đối Tác và được OCBS xác nhận.
3. "**Hệ Thống Giao Dịch Trực Tuyến**" / "**Hệ Thống**" là hệ thống phục vụ quản lý và thực hiện Hoạt động giao dịch chứng khoán trực tuyến của OCBS, bao gồm trang thiết bị phần cứng, phần mềm, tiện ích, cơ sở dữ liệu, hệ thống mạng viễn thông, mạng Internet, mạng máy tính, tiện ích, các ứng dụng, hệ thống điện thoại có ghi âm... Hoạt động giao dịch chứng khoán trực tuyến là hoạt động giao dịch chứng khoán được thực hiện thông qua hệ thống công nghệ thông tin và môi trường mạng Internet, mạng viễn thông hoặc các mạng mở khác, bao gồm: Giao dịch chứng khoán giữa Nhà đầu tư và các tổ chức cung cấp dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến; giao dịch chứng khoán giữa thành viên lưu ký, thành viên bù trừ và VSDC.
4. "**Hệ Thống Nội Bộ**" là bất kỳ nền tảng, phần mềm hoặc công cụ điện tử nào do OCBS sử dụng, quản lý và vận hành để ghi nhận, xác minh và quản lý thông tin của Khách hàng. Việc ghi nhận thông tin trên Hệ Thống Nội Bộ được coi là căn cứ xác thực và có giá trị pháp lý đối với OCBS trong việc xác định quan hệ pháp lý với các bên liên quan tại Chính sách.
5. "**Hồ sơ Khách hàng**" là tập hợp thông tin, tài liệu và dữ liệu của Khách hàng, để OCBS hoàn tất thủ tục mở tài khoản giao dịch của Khách hàng tại OCBS.
6. "**Hồ sơ Nhân sự**" là tập hợp thông tin, tài liệu và dữ liệu của Các Đối Tác, để OCBS xác minh, quản lý và ghi nhận hoạt động giới thiệu Khách hàng của các đối tượng này.
7. "**Khách hàng**" là các đối tượng do Các Đối Tác giới thiệu thành công và hình thành Liên Kết với Các Đối Tác.
8. "**Khoản Thu Nhập**" là số tiền mà Đối Tác được nhận từ OCBS khi tham gia Chính sách OS-Wealth⁺, bao gồm các khoản như tiền giới thiệu khách hàng, tiền thưởng, hoa hồng, ưu đãi hoặc các khoản hỗ trợ tài chính khác theo nội dung của chính sách.
9. "**Liên Kết**" là trạng thái được xác lập giữa Các Đối Tác và Khách hàng, khi một khách hàng được ghi nhận là được giới thiệu thành công bởi Đối Tác theo quy định tại Chính sách này.
10. "**Ngày Làm Việc**" là từ 8 giờ đến 17 giờ các ngày từ thứ hai đến thứ sáu, trừ ngày lễ, ngày nghỉ theo quy định của pháp luật Việt Nam.
11. "**Phí giới thiệu**" là số tiền mà Đối Tác được ghi nhận từ việc giới thiệu thành công Khách hàng cho OCBS theo Chính sách này. Phí giới thiệu được tính dựa trên (i) Kết Quả Giao Dịch của Khách hàng tại mỗi Kỳ Tính Phí và (ii) Tỷ lệ Phí giới thiệu tại Kỳ Tính Phí.

"**Kết Quả Giao Dịch**" là kết quả do Hệ Thống của OCBS và/hoặc các phương thức giao dịch khác được OCBS chấp thuận ghi nhận việc Khách hàng thực hiện thành công một hoặc nhiều giao dịch chứng khoán tại OCBS, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc đặt lệnh, khớp lệnh,

mua bán chứng khoán, cổ phiếu, trái phiếu, chứng chỉ quỹ, công cụ nợ, giao dịch chứng khoán phái sinh và/hoặc các dịch vụ, sản phẩm, tiện ích gắn với từng loại tài khoản của Khách hàng và/hoặc các hoạt động tương tự khác theo quy định của OCBS tại từng thời kỳ. Kết Quả Giao Dịch có thể được xác lập thông qua Hệ Thống hoặc bằng phiếu lệnh/hồ sơ giao dịch giấy theo hình thức được OCBS quy định tại từng thời điểm.

“*Kỳ Tính Phí*” là khoảng thời gian từ ngày đầu tiên đến ngày cuối cùng của mỗi tháng dương lịch hoặc thời gian khác được OCBS công bố bằng Phương Thức Thông Báo tại từng thời kỳ.

“*Tỷ lệ Phí giới thiệu*” là tỷ lệ phần trăm do OCBS quyết định và áp dụng để tính Phí giới thiệu mà Đối Tác được hưởng. Tỷ lệ này có thể khác nhau tùy theo loại sản phẩm, dịch vụ và được OCBS công bố bằng Phương Thức Thông Báo theo từng thời kỳ.

12. “**Phương Thức Thông Báo**” là OCBS gửi thông báo cho Khách hàng thông qua các Phương Thức Thông Báo sau:
 - a. Theo các phương thức/thông tin mà Đối Tác/ Khách hàng đăng ký, và/hoặc
 - b. Qua một và/hoặc nhiều phương thức liên lạc do OCBS lựa chọn như:
 - (i) Gửi văn bản qua địa chỉ liên hệ/nhận Thông báo; hoặc
 - (ii) Tin nhắn qua số điện thoại định danh, email; hoặc
 - (iii) Trang thông tin điện tử; hoặc
 - (iv) Hệ Thống Giao Dịch Trực Tuyến của OCBS; hoặc
 - (v) Các phương thức khác mà OCBS triển khai áp dụng tại từng thời kỳ.
13. “**Thời Điểm Xác Nhận Đối Tác**” là thời điểm OCBS ghi nhận một cá nhân/tổ chức chính thức trở thành Đối Tác.
14. “**Thời Điểm Xác Nhận Khách hàng**” là thời điểm OCBS ghi nhận một khách hàng chính thức được giới thiệu thành công bởi một Đối Tác.

ĐIỀU 2. PHẠM VI HỢP TÁC

1. Phạm vi hợp tác:

- a. Từ Thời Điểm Xác Nhận Đối Tác, Đối Tác được thực hiện các công việc sau:
 - (i) Giới thiệu và cung cấp đến các khách hàng tiềm năng thông tin về OCBS bao gồm các thông tin chung về OCBS và thông tin về các dịch vụ, sản phẩm, tiện ích khác gắn với từng loại tài khoản của khách hàng phù hợp với nghiệp vụ được cấp phép của OCBS và/hoặc đang được OCBS cung cấp;
 - (ii) Hướng dẫn khách hàng đến các địa điểm giao dịch của OCBS để tìm hiểu chi tiết các thông tin;
 - (iii) Các công việc khác theo thỏa thuận với OCBS có liên quan đến hoạt động giới thiệu Khách hàng.
- b. Nhằm mục đích làm rõ, việc Đối Tác giới thiệu Khách hàng cho OCBS tuyệt đối đáp ứng các quy định sau:
 - (i) Không bao gồm việc tư vấn, giải thích hợp đồng, thực hiện nghiệp vụ môi giới, tư vấn đầu tư chứng khoán và các thủ tục mở tài khoản giao dịch chứng khoán, các hoạt động chào mời, quảng cáo, phân phối hay làm trung gian thực hiện giao dịch mua, bán chứng khoán cho Khách hàng tại OCBS;
 - (ii) Không nhân danh OCBS cung cấp bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào của OCBS cho Khách hàng;

- (iii) Không được tự xem, cho rằng và/hoặc dưới bất kỳ ngụ ý nào về việc Đối Tác là người hành nghề chứng khoán, nhân viên, đại diện, môi giới hoặc đại lý của OCBS;
- (iv) Không được đại diện cho OCBS ký bất kỳ hợp đồng nào hoặc trong bất kỳ quan hệ pháp lý, xuất hiện trên bất kỳ phương tiện thông tin đại chúng, truyền thông công cộng để giải thích, trình bày; hoặc cung cấp bất kỳ thông tin nào cho báo chí hoặc tiến hành hội nghị khách hàng, hội thảo, ngoại trừ trường hợp được chính thức ủy quyền của OCBS;
- (v) Không được tuyên bố, khẳng định, bảo đảm, thỏa thuận hoặc cung cấp (dù đăng tải hoặc chia sẻ, gợi ý dưới bất kỳ hình thức nào khác) với bất kỳ bên nào khác (kể cả 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, cam kết hiệu quả đầu tư, tỷ suất sinh lời hoặc bất kỳ thông tin nào khác có tính chất tương tự.

2. Các chương trình/ chính sách khác của OCBS

Đối Tác được quyền tham gia đồng thời các chương trình/ chính sách khác đang triển khai mà OCBS tự phát triển hoặc hợp tác với các đối tác khác phù hợp với các quy định Chính sách OS-Wealth⁺ này.

ĐIỀU 3. XÁC LẬP VÀ CHẤM DỨT LIÊN KẾT

1. Xác lập Liên Kết giữa Đối Tác và Khách hàng

Khách hàng được xem là được giới thiệu thành công bởi Đối Tác khi đáp ứng đủ các điều kiện sau đây:

- a. Khách hàng đã mở và kích hoạt tài khoản giao dịch chứng khoán tại OCBS thành công (bắt kể trước hay sau khi được ghi nhận là Khách hàng); và
- b. Khách hàng đăng ký tham gia Chính sách và được OCBS xác nhận.
 - (i) Trường hợp khách hàng đăng ký bằng bản cứng/thư điện tử (email): Khách hàng ký và gửi OCBS văn bản xác nhận về việc đã được giới thiệu bởi Đối Tác theo mẫu của OCBS trong từng thời kỳ và được OCBS xác nhận.
 - (ii) Trường hợp khách hàng đăng ký trên Hệ Thống: Khách hàng cung cấp cho OCBS mã giới thiệu của Đối Tác và/hoặc xác nhận thông tin Đối Tác trên Hệ Thống và được OCBS xác nhận.

Trong trường hợp này, Liên Kết giữa Đối Tác và Khách hàng được chính thức xác lập.

2. Chấm dứt Liên Kết giữa Đối Tác và Khách hàng

- a. Trường hợp Khách hàng chủ động yêu cầu thay đổi đối tác Liên Kết hoặc chấm dứt Liên Kết với Đối Tác, yêu cầu thực hiện như sau:
 - (i) Các yêu cầu của Khách hàng phát sinh trong Ngày Làm Việc (*ngày T*) sẽ được OCBS kiểm tra, đối chiếu, xác nhận và thực hiện từ 15 giờ Ngày Làm Việc thứ 2 liền kề ($T+2$), chính thức có hiệu lực từ Ngày Làm Việc thứ ba ($T+3$);
 Các yêu cầu của Khách hàng phát sinh sau 17 giờ của một Ngày Làm Việc (*ngày T*), thời điểm ghi nhận phát sinh yêu cầu của Khách hàng là Ngày Làm Việc liền kề tiếp theo ($T+1$).
 - (ii) Hình thức yêu cầu: thực hiện tương tự như đăng ký mới quy định tại Điểm b Điều 3.1.
- b. Liên Kết giữa Đối Tác và Khách hàng chấm dứt khi xảy ra một trong các tình huống sau:

- (i) Khách hàng thực hiện một trong các hành động sau:
 - (i.1) Yêu cầu thay đổi/chấm dứt Liên Kết với Đối Tác (quy định tại Điểm a Điều 3.2).
 - (i.2) Khách hàng không duy trì sự đồng ý chia sẻ Thông Tin Chia Sẻ liên tục trong suốt thời gian áp dụng Chính sách (quy định tại Điểm d(i) Điều 5.1).
 - (i.3) Đóng tài khoản giao dịch chứng khoán tại OCBS.
 - (ii) Đối Tác thực hiện một trong các hành động sau:
 - (ii.1) Yêu cầu OCBS chấm dứt Liên Kết với Khách hàng.
 - (ii.2) Hủy tham gia Chính sách.
 - (iii) OCBS thực hiện theo quyết định đơn phương trên cơ sở:
 - (iii.1) Đối Tác không tuân thủ các nội dung được quy định trong Chính sách và/hoặc các thỏa thuận giữa OCBS và Đối Tác liên quan đến Chính sách này.
 - (iii.2) Đối Tác không đáp ứng các tiêu chí quy định tại Điều 1.2.
 - (iii.3) Các trường hợp Đối Tác bị hủy tư cách tham gia Chính sách tại Điểm c Điều 3.2.
- c. Đối Tác bị hủy vĩnh viễn tư cách tham gia Chính sách và các chương trình/ chính sách khác của OCBS trong các trường hợp sau:
- (i) Tham gia Chính sách để trục lợi và/hoặc thực hiện các hành vi gian lận cho mục đích trục lợi và/hoặc sử dụng Chính sách cho mục đích khác không được quy định tại Chính sách này;
 - (ii) Thực hiện một hoặc nhiều hành vi vi phạm quy định trong Phụ lục 01 - Danh sách các vi phạm đính kèm Chính sách;
 - (iii) Không cung cấp thông tin theo yêu cầu của OCBS tại Điểm b Điều 5.1;
 - (iv) Các trường hợp khác theo quyết định của OCBS.
- Để rõ ràng, kể từ thời điểm bị hủy tư cách Đối Tác, Phí giới thiệu sẽ được OCBS giữ lại để bảo đảm cho nghĩa vụ bồi thường, khắc phục thiệt hại mà Đối Tác gây ra (nếu có). Sau khi đã hoàn tất việc cần trừ các khoản bồi hoàn thiệt hại, số tiền còn lại (nếu có) sẽ được thanh toán cho Đối Tác.

ĐIỀU 4. GHI NHẬN VÀ THANH TOÁN PHÍ GIỚI THIỆU

1. Ghi nhận Phí giới thiệu

Điều kiện ghi nhận Phí Giới Thiệu (Sau đây gọi tắt là “**Điều Kiện Nhận Phí**”)

Đối Tác được ghi nhận đầy đủ Phí giới thiệu khi thỏa mãn đủ các điều kiện sau:

- a. Điều kiện đối với Khách hàng:
 - (i) Có phát sinh Kết Quả Giao Dịch hợp lệ tại OCBS trong Kỳ Tính Phí tương ứng;
 - (ii) Sau khi kết thúc Kỳ Tính Phí, Khách hàng hoàn tất xác nhận Kết Quả Giao Dịch trước ngày 05 của Kỳ Tính Phí liền kề, theo đó:
 - (ii.1) Không áp dụng với Khách hàng tự thực hiện toàn bộ giao dịch chứng khoán qua Hệ Thống; và
 - (ii.2) Trường hợp ngày 05 không rơi vào Ngày Làm Việc, thì Khách hàng phải hoàn tất xác nhận Kết Quả Giao Dịch vào Ngày Làm Việc liền trước.

- (iii) Khách hàng không thuộc danh sách đối tượng có nợ xấu, nợ khó đòi (theo thông báo của OCBS về từng trường hợp Khách hàng cụ thể);
- (iv) Tài khoản chứng khoán của Khách hàng tại cuối mỗi Kỳ Tính Phí không ở trạng thái tài khoản rỗng âm (tổng tài sản – nợ phải trả > 0).

Thông tin tại Điểm a Điều 4.1 do OCBS xác định **dựa trên dữ liệu tại Hệ Thống Nội Bộ, Hệ Thống** và có giá trị pháp lý cuối cùng.

b. Điều kiện đối với Đối Tác:

- (i) Cung cấp đầy đủ Hồ sơ Khách hàng và Hồ sơ Nhân sự;
- (ii) Đảm bảo tuân thủ Nghĩa Vụ Bảo Mật quy định tại Điều 6.2;
- (iii) Các điều kiện khác được OCBS thông báo bằng Phương Thức Thông Báo tại từng thời kỳ.

2. Ghi nhận Phí giới thiệu khi phát sinh việc hủy Liên Kết với Khách hàng

Khi phát sinh việc Đối Tác bị hủy Liên Kết với Khách hàng như quy định tại Điểm a Điều 3.2, Phí giới thiệu được ghi nhận theo nguyên tắc sau:

- a. Trước thời điểm xác nhận Đối Tác mới, Phí giới thiệu trong giai đoạn này ghi nhận cho Đối Tác cũ;
- b. Từ thời điểm xác nhận Đối Tác mới, Phí giới thiệu trong giai đoạn này ghi nhận cho Đối Tác mới.

3. Quy trình đối soát Phí giới thiệu

- a. Định kỳ ngày 10 mỗi tháng (*tháng T*), OCBS ghi nhận Phí giới thiệu cho Đối Tác tương ứng với Kỳ Tính Phí của tháng liền kề trước đó (*tháng T'-1*) thông qua bảng tính Phí giới thiệu gửi vào địa chỉ thư điện tử mà Đối tác cung cấp;
- b. Chậm nhất là 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận bảng tính Phí giới thiệu từ OCBS, nếu có phát hiện sai số, Đối Tác ngay lập tức phản hồi cho OCBS. Hết thời hạn này, Đối Tác được xem là chấp nhận toàn bộ kết quả tính Phí giới thiệu, theo đó cam kết không phát sinh bất kỳ yêu cầu, khiếu nại nào liên quan đến kết quả này. Để rõ ràng, trường hợp các mốc thời gian quy định tại Điểm này không rơi vào Ngày Làm Việc, thời điểm tương ứng sẽ được tự động điều chỉnh sang Ngày Làm Việc kế tiếp gần nhất và được lũy tiến theo nguyên tắc phù hợp với lịch làm việc của OCBS.

4. Thanh toán Phí giới thiệu

- a. Khách hàng không đáp ứng một trong các Điều Kiện Nhận Phí nêu tại Điểm a Điều 4.1 sẽ bị loại trừ khỏi danh sách tính Phí giới thiệu. Phí giới thiệu bị loại sẽ được chi trả cho Đối Tác theo nguyên tắc sau:
 - (i) Trường hợp Khách hàng chưa đáp ứng điều kiện tại Điểm a(i) và/hoặc Điểm a(ii) Điều 4.1, Phí giới thiệu này sẽ được thanh toán cụ thể như sau:
 - (i.1) Nếu Khách hàng đáp ứng đủ các điều kiện này trước ngày 05 của Kỳ Tính Phí hiện tại, Phí giới thiệu này sẽ được ghi nhận bù trong đợt thanh toán Kỳ Tính Phí liền trước.
 - (i.2) Nếu Khách hàng đáp ứng đủ các điều kiện này sau ngày 05 của Kỳ Tính Phí hiện tại, Phí giới thiệu này sẽ được ghi nhận bù trong đợt thanh toán Kỳ Tính Phí hiện tại.

- (ii) Trường hợp Khách hàng chưa đáp ứng điều kiện Điểm a(iii) hoặc Điểm a(iv) Điều 4.1, Phí giới thiệu này sẽ được thanh toán cụ thể như sau:
 - (ii.1) Nếu Khách hàng khắc phục được tình trạng này trong vòng 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày phát sinh sự kiện, Phí giới thiệu này sẽ được ghi nhận bù trong Kỳ Tính Phí mà việc khắc phục được Hệ Thống Nội Bộ ghi nhận.
 - (ii.2) Nếu Khách hàng không khắc phục được tình trạng này trong vòng 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày phát sinh sự kiện, Phí giới thiệu này sẽ không được ghi nhận bù và xem như không phát sinh.
 - (iii) Phí giới thiệu còn lại từ các Khách hàng đáp ứng đủ Điều Kiện Nhận Phí vẫn sẽ được chi trả đầy đủ cho Đối Tác.
- b. Trường hợp không đáp ứng một trong các điều kiện nêu tại Điểm b Điều 4.1, Phí giới thiệu sẽ được tạm thời không ghi nhận cho đến khi điều kiện được đáp ứng đầy đủ.

ĐIỀU 5. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN

1. Quyền và nghĩa vụ của Đối Tác

- a. Được sử dụng các thông tin, tài liệu do OCBS cung cấp để tiếp cận Khách hàng cho mục giới thiệu Khách hàng cho OCBS;
- b. Thực hiện nghĩa vụ hỗ trợ/cung cấp thông tin cho OCBS cho các mục đích sau:
 - (i) Để xác minh, làm rõ trong trường hợp OCBS nghi ngờ có dấu hiệu trục lợi và/hoặc thực hiện hành vi gian lận cho mục đích trục lợi và/hoặc sử dụng Chính sách OS-Wealth⁺ cho mục đích khác không phù hợp với các quy định tại Chính sách này;
 - (ii) Để khấu trừ thuế TNCN đối với Khoản Thu Nhập (đối với Đối Tác là cá nhân).
- c. Thực hiện nghĩa vụ tài chính, bao gồm:
 - (i) Chịu trách nhiệm về các khoản phí, thuế và các nghĩa vụ tài chính khác đối với các Khoản Thu Nhập;
 - (ii) Đồng ý ủy quyền cho OCBS được quyền khấu trừ trực tiếp từ tài khoản giao dịch chứng khoán của Đối Tác tại OCBS để thu hồi Phí giới thiệu, bồi thường thiệt hại hoặc hoàn trả chi phí phát sinh liên quan đến Khoản Thu Nhập. Trường hợp số dư tài khoản không đủ, Đối Tác có quyền ghi nhận khoản nợ đối với phần còn thiếu trên tài khoản giao dịch chứng khoán của Đối Tác đến khi OCBS thu hồi đủ toàn bộ số tiền này.
- d. Nghĩa vụ bảo mật thông tin Khách hàng
 - (i) Đối Tác có trách nhiệm giải thích đầy đủ cho Khách hàng: việc Khách hàng xác lập Liên Kết với Đối Tác sẽ dẫn đến việc thông tin cá nhân và thông tin giao dịch của Khách hàng được chia sẻ cho Đối Tác (Sau đây gọi tắt là “**Thông Tin Chia Sẻ**”). Khách hàng cần xác nhận đồng ý về việc chia sẻ thông tin này và duy trì liên tục sự đồng ý chia sẻ này.
 - (ii) Đối Tác cam kết với Khách hàng về việc bảo mật Thông Tin Chia Sẻ, ngay cả khi Liên Kết giữa Khách hàng và Đối Tác chấm dứt. Trường hợp Đối Tác vi phạm nghĩa vụ bảo mật nêu trên, Đối Tác tự chịu trách nhiệm trước Khách hàng và miễn trừ OCBS khỏi các tranh chấp có liên quan.
- e. Tham gia các buổi họp, thảo luận và trao đổi kinh nghiệm và cung cấp thông tin theo yêu cầu của OCBS từng thời kỳ (nếu có);

- f. Ngoài các nghĩa vụ nêu tại Chính sách OS-Wealth⁺, Đối Tác còn có các nghĩa vụ theo quy định riêng tại các chương trình khác được áp dụng Chính sách OS-Wealth⁺;
- g. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Chính sách này và quy định, chính sách của OCBS theo từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (nếu có);
- h. Thực hiện và/hoặc tuân thủ đầy đủ các nghĩa vụ/công việc quy định trong khuôn khổ Chính sách. Trong trường hợp phát sinh việc không tuân thủ hoặc vi phạm các quy định nêu tại Điều này, Đối Tác:
 - (i) Chịu trách nhiệm độc lập về mọi thiệt hại đối với toàn bộ hoạt động của mình trước OCBS, trước các Khách hàng do mình giới thiệu và trước pháp luật; và
 - (ii) Bồi thường toàn bộ thiệt hại gây ra cho OCBS và/hoặc Khách hàng và/hoặc bên thứ ba liên quan đến hành vi không tuân thủ hoặc vi phạm Chính sách; và
 - (iii) Hoàn trả một phần hoặc toàn bộ Phí giới thiệu liên quan đến các hành vi vi phạm tại Chính sách.

2. Quyền và nghĩa vụ của OCBS

- a. OCBS có quyền quyết định:
 - (i) Tỷ lệ Phí giới thiệu áp dụng cho từng thời kỳ và được công bố bằng Phương Thức Thông Báo. Để rõ ràng, Tỷ lệ Phí giới thiệu mới có hiệu lực kể từ thời điểm được OCBS công bố, trừ khi OCBS quy định cụ thể thời điểm áp dụng khác trong thông báo. Đối Tác mặc nhiên đồng ý áp dụng Tỷ lệ Phí giới thiệu mới nếu tiếp tục tham gia và thực hiện công việc giới thiệu Khách hàng theo Chính sách OS-Wealth⁺ sau thời điểm công bố.
 - (ii) Các tiêu chí của Đối Tác/Khách hàng theo từng thời kỳ.
- b. OCBS có quyền yêu cầu Đối Tác phối hợp cung cấp thông tin liên quan để xác minh, làm rõ việc tuân thủ quy định tại Chính sách này, các quy định liên quan của Chính sách do OCBS ban hành từng thời kỳ;
- c. Thông báo kịp thời cho Đối Tác các thay đổi về quy định, chính sách của OCBS có liên quan đến Chính sách;
- d. Trường hợp Đối Tác không thực hiện và/hoặc thực hiện không đầy đủ các nghĩa vụ và/hoặc các công việc khác của Đối Tác mà đã được thỏa thuận giữa Đối Tác, Khách hàng và bên thứ ba khác (kể cả các nghĩa vụ và/hoặc công việc nằm ngoài phạm vi quy định của Chính sách này), OCBS có quyền:
 - (i) Miễn trừ đối với mọi trách nhiệm phát sinh từ hành vi tại Điều này;
 - (ii) Tạm giữ một phần hoặc toàn bộ Phí giới thiệu chưa thanh toán với mục đích khắc phục vi phạm;
 - (iii) Thu hồi Phí giới thiệu đã chi trả với mục đích khắc phục vi phạm;
 - (iv) Yêu cầu Đối Tác bồi thường thiệt hại thực tế phát sinh.
- e. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Chính sách này và quy định của OCBS từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật (nếu có).

ĐIỀU 6. BẢO MẬT THÔNG TIN

1. Định nghĩa Thông Tin Mật:

Thông tin mật là bất kỳ thông tin dưới mọi định dạng, hình thức mà Đối Tác có được, truy cập, tiếp cận hoặc được cung cấp trước, trong hoặc sau quá trình tham gia Chính sách, bao gồm nhưng không giới hạn ("**Thông Tin Mật**"), bao gồm cả thông tin cá nhân, thông tin giao dịch của Khách hàng đã, đang và sẽ sử dụng dịch vụ do OCBS cung cấp.

2. Nghĩa Vụ Bảo Mật

- a. Đối Tác có trách nhiệm bảo mật các Thông Tin Mật và không được phép sao chép, xử lý, lưu trữ, chuyển nhượng và/hoặc trao đổi ra bên ngoài hoặc đưa cho bất kỳ bên thứ ba nào tiếp cận Thông Tin Mật dưới bất kỳ hình thức nào;
- b. Nghĩa Vụ Bảo Mật có hiệu lực xuyên suốt thời gian tham gia Chính sách và duy trì hiệu lực ngay cả khi quan hệ hợp tác giữa OCBS và Đối Tác chấm dứt (không phụ thuộc vào lý do chấm dứt).

ĐIỀU 7. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

1. Chính sách này có hiệu lực thi hành tương ứng với từng chủ thể như sau:
 - a. Đối với Đối Tác:
 - (i) Hiệu lực từ Thời Điểm Xác Nhận Đối Tác;
 - (ii) Kết thúc khi toàn bộ Liên Kết của Đối Tác với Khách hàng chấm dứt theo quy định tại Chính sách.
 - b. Đối với Khách hàng:
 - (i) Hiệu lực từ Thời Điểm Xác Nhận Khách hàng;
 - (ii) Kết thúc khi Liên Kết của Khách hàng với toàn bộ Đối Tác chấm dứt.
2. OCBS được quyền đơn phương chấm dứt trong bất kỳ trường hợp nào sau đây:
 - a. Đối Tác vi phạm nghĩa vụ, cam kết của Đối Tác và các quy định khác tại Chính sách này (bao gồm nhưng không giới hạn trường hợp Đối Tác bị hủy tư cách tham gia Chính sách);
 - b. Theo nhu cầu kinh doanh của OCBS, trong trường hợp này, OCBS sẽ thông báo đến Đối Tác chậm nhất 03 (ba) Ngày Làm Việc trước ngày dự kiến chấm dứt. Đối Tác vẫn sẽ nhận được Phí giới thiệu tính đến ngày chấm dứt Chính sách này; hoặc
 - c. Việc triển khai Chính sách là trái quy định pháp luật Việt Nam hiện hành hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu chấm dứt việc triển khai Chính sách.
3. Khi chấm dứt tư cách là Đối Tác, trong thời gian OCBS và Đối Tác hoàn thiện thủ tục chấm dứt tư cách Đối Tác, Đối Tác:
 - a. Tự chịu trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ với OCBS; và
 - b. Tự giải quyết các vấn đề liên quan giữa Đối Tác và Khách hàng; và
 - c. Tự giải quyết các khiếu nại, khiếu kiện của bên thứ ba liên quan đến việc thực hiện công việc của Đối Tác (nếu có).
4. Trường hợp bất kỳ điều khoản nào của Chính sách này bị coi là bất hợp pháp hoặc không thể thực thi theo quy định pháp luật, điều đó không ảnh hưởng đến hiệu lực của các điều khoản còn lại. OCBS và Đối Tác sẽ nỗ lực thay thế điều khoản đó bằng quy định hợp pháp và gần nhất với ý định ban đầu.
5. Trong trường hợp các điều khoản và điều kiện bổ sung của Chính sách có bất kỳ quy định nào khác với các quy định tại Chính sách này thì quy định tại các điều khoản và điều kiện bổ sung đó sẽ được ưu tiên áp dụng.

ĐIỀU 8. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Chính sách này được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam.
2. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Chính sách này sẽ được giải quyết tại tòa án cấp có thẩm quyền tại Việt Nam.

PHỤ LỤC 01: DANH SÁCH CÁC VI PHẠM

STT	Nhóm hành vi
A	Hành vi giả mạo, giả danh, không trung thực
1	Cung cấp cho Khách hàng thông tin không chính xác, không đầy đủ, không đảm bảo tính toán toàn vẹn, không ghi cụ thể nguồn trích dẫn và có khả năng gây nhầm lẫn,
2	Ngụ ý, cố ý hoặc vô ý gây hiểu nhầm là Đối Tác là người hành nghề chứng khoán, nhân viên, đại diện, môi giới hoặc đại lý của OCBS hoặc nhân danh OCBS cung cấp sản phẩm, dịch vụ, gây ảnh hưởng xấu đến uy tín, thương hiệu OCBS;
B	Vi phạm về tiếp cận, tương tác và làm phiền
1	Gửi hoặc đăng các thông tin trái phép, bao gồm nhưng không giới hạn bởi tin nhắn rác hoặc thư điện tử 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 OCBS;
2	Trong trường hợp Khách hàng từ chối lời mời kết nối hoặc không muốn nhận thông tin, Đối Tác thực hiện các hành động gửi lời mời lại liên tiếp gây phiền hà, ảnh hưởng đến trải nghiệm của Khách hàng;
3	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 (như sử dụng chương trình, công cụ để gửi lời mời tham gia liên tục đến Khách hàng hoặc gửi lời mời đồng loạt đến các Khách hàng).
4	Tham gia vào hoạt động đã tiếp thị, đa cấp bất hợp pháp (dù trên các trang thông tin điện tử/website hoặc các nền tảng của OCBS);
5	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 OCBS và/hoặc thu thập thông tin Đối Tác và/hoặc Khách hàng của OCBS trái với quy định của các Điều khoản và điều kiện chung này;
C	Vi phạm về cạnh tranh và uy tín
1	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 OCBS 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 OCBS);
2	Chia sẻ Phí giới thiệu và/hoặc thu nhập khác từ Chính sách OS-Wealth ⁺ cho Khách hàng và/hoặc tạo sự cạnh tranh không lành mạnh;
3	Lợi dụng uy tín, danh nghĩa của OCBS 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 OCBS và/hoặc Khách hàng;
4	Tham gia vào các hoạt động hoặc có hành vi, mà theo OCBS, có thể gây ảnh hưởng xấu hoặc phương hại đến quyền lợi của Khách hàng và/hoặc của OCBS;
D	Vi phạm Nghĩa Vụ Bảo Mật
1	Tiết lộ, rò rỉ hoặc không thực hiện biện pháp bảo mật cần thiết đối với các Thông Tin Mật

PHỤ LỤC 02: BẢN XÁC NHẬN ĐỒNG Ý THAM GIA CHÍNH SÁCH OS-WEALTH⁺

Đối tác, bằng việc tham gia Chính sách OS-Wealth⁺ hay bất kỳ chương trình nào được áp dụng Chính sách OS-Wealth⁺, xác nhận đã tiếp cận đầy đủ, đã đọc, hiểu rõ, chấp thuận và chịu sự ràng buộc bởi Chính sách OS-Wealth⁺ này và bất kỳ sửa đổi, bổ sung nào được OCBS ban hành từ thời điểm.

Đối Tác :

Ngày tháng năm sinh :

Giấy tờ pháp lý : cấp ngày: tại:

Số TKCK OCBS :

Mã số thuế :

Số điện thoại :

Email :

Địa chỉ :

Môi giới quản lý :

Thông tin tài khoản nhận Phí giới thiệu:

Tên người thụ hưởng :

Số tài khoản :

Mở tại ngân hàng :

Chi nhánh :

....., ngày tháng... năm...

XÁC NHẬN CỦA ĐỐI TÁC

(Ký, ghi rõ họ tên)