**TÀI LIỆU ĐẶC TẢ SẢN PHẨM**

**Project: CVS - FUND CERTIFICATE**

**Version: 1.0.14**

# 

# MỤC LỤC

[MỤC LỤC 2](#_heading=h.ictf0fkmbo1z)

[PHIÊN BẢN 6](#_heading=h.w305nuxmivxd)

[TỔNG QUAN 8](#_heading=)

[Giới thiệu: 8](#_heading=h.n46z5prb1c3q)

[Tài liệu liên quan: 8](#_heading=h.mkphci6r8p2y)

[ĐẶC TẢ NGHIỆP VỤ 9](#_heading=h.eyrvukyvfufh)

[**1. Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ CVS 9**](#_heading=h.7tpenimsqh4u)

[1.1. Tổng quan 9](#_heading=h.z264iag8epy3)

[1.2. Các phần điều chỉnh giai đoạn 1 9](#_heading=h.4zx1iesqsys3)

[1.2.1. Flow Figma 9](#_heading=h.kyqr63b4hpjg)

[1.2.2. Các phần điều chỉnh ở mini app cũ 9](#_heading=h.sgne4z7f1dzt)

[1.2.2.1. Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ 9](#_heading=h.s8ygh3nh4mxe)

[1.2.2.2. BTS Khám phá không gian đầu tư 10](#_heading=h.vqdjga5k8ots)

[1.2.2.3. Floating banner 10](#_heading=h.60d04jh8iscp)

[1.2.3. Các phần điều chỉnh ở mini app mới (giống giai đoạn 2) 11](#_heading=h.klzly7iy1gww)

[1.3. Các phần điều chỉnh giai đoạn 2 11](#_heading=h.hqwe9iy8906e)

[1.3.1. Flow Figma 11](#_heading=h.ranzm8hombxr)

[1.3.2. Các phần điều chỉnh ở miniapp cũ 11](#_heading=h.f1g4qwc91jtb)

[1.3.2.1. Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ (miniapp cũ) 12](#_heading=h.pdpe30q9nem7)

[1.3.2.2. Block khám phá ngay 12](#_heading=h.47luzyu6kdc1)

[1.3.2.3. Block tài sản 13](#_heading=h.j9y8phhsajfs)

[1.3.2.4. Message box Nâng cấp tài khoản 13](#_heading=h.ye447zf2qq9)

[1.3.2.5. Floating banner 14](#_heading=h.odgsuvvf11rj)

[1.3.2.6. Bottomsheet Nâng cấp tài khoản 14](#_heading=h.198ui3vd149d)

[1.3.2.7. Pop-up chặn mua & mở tài khoản 15](#_heading=h.lexgaa95eg3d)

[1.3.3. Các phần điều chỉnh ở miniapp mới 16](#_heading=h.4kz99hx31l4j)

[1.3.3.1. Scr: TermsNConditions Chứng Chỉ Quỹ CVS 16](#_heading=h.yrtcxv3bu58r)

[1.3.3.2. BTS Giới thiệu CVS 17](#_heading=h.id5uiswoisan)

[1.3.3.3. Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ (miniapp mới) 18](#_heading=h.50waly2a7qu1)

[1.3.3.4. Block Khám phá ngay 19](#_heading=h.gt8wdkd2wzw5)

[**2. Nghiệp vụ: Mở tài khoản 19**](#_heading=h.gjdgxs)

[2.1. Tổng quan 19](#_heading=h.30j0zll)

[2.2. Flow chart 21](#_heading=h.1fob9te)

[Link flowchart 21](#_heading=h.avzqlpbtke9c)

[Điều kiện chứng từ KYC 26](#_heading=h.gihyt597gst9)

[2.3. Mô tả chi tiết 29](#_heading=h.2et92p0)

[2.3.1. Banner Mở tài khoản 29](#_heading=h.tyjcwt)

[2.3.2. PopUp thông báo Chưa đủ 18 tuổi 30](#_heading=h.1t3h5sf)

[2.3.3. PopUp thông báo Tài khoản đang chờ xác thực 30](#_heading=h.4d34og8)

[2.3.4. PopUp thông báo cập nhật KYC 31](#_heading=h.sm7tfe7jrs86)

[2.3.5. Bottomsheet Mở tài khoản 32](#_heading=h.17dp8vu)

[2.3.6. Bottomsheet Cập nhật mới 33](#_heading=h.9tu3lgvfncy3)

[2.3.7. Scr: Form đăng ký (Get Consent) 35](#_heading=h.26in1rg)

[2.3.8. Scr: Ký hợp đồng 38](#_heading=h.lnxbz9)

[2.3.9. Scr: Thông tin đăng ký 39](#_heading=h.rbti73q6xot5)

[2.3.10. Scr: Xem hợp đồng 42](#_heading=h.1ksv4uv)

[2.3.11. Scr: Xem chính sách 43](#_heading=h.2jxsxqh)

[2.3.12. Scr: Mở tài khoản thành công 44](#_heading=h.3j2qqm3)

[**3. Mở tài khoản CCQ x CK 45**](#_heading=h.o273ucpkxksq)

[3.1. Tổng quan 45](#_heading=h.x875lf367ylm)

[3.2. Flow chart 46](#_heading=h.ekqalmohd4b0)

[Rule kiểm tra địa chỉ liên hệ 49](#_heading=h.pb0g218ujbkm)

[Rule rút gọn địa chỉ liên hệ 50](#_heading=h.7bg083adwirw)

[3.3. Mô tả chi tiết 51](#_heading=h.ewe5txahwri1)

[3.3.1. Scr: Ký hợp đồng CCQ & CK 51](#_heading=h.8vgrbmd39hrf)

[3.3.2. Scr: Ký hợp đồng CCQ 53](#_heading=h.ocnab6pbisv)

[3.3.3. Pop-up cập nhật địa chỉ 55](#_heading=h.cktb0hv2y799)

[3.3.4. Scr: Thông tin bổ sung 56](#_heading=h.8gifttqzpxfz)

[3.3.5. Scr: Mở tài khoản thành công + cập nhật thông tin CK 59](#_heading=h.tldinfyod57v)

[**4. VSD từ chối 61**](#_heading=h.wgumqux9i8kh)

[Tổng quan 61](#_heading=h.ttwpx1fltyi0)

[4.1.1. Banner Cập nhật tài khoản 61](#_heading=h.vizzr4f3l5wb)

[4.1.2. Bottomsheet Cập nhật tài khoản 61](#_heading=h.h3bpmvf0ubye)

[**5. Nghiệp vụ: Quản lý tài khoản (Tiện ích) 62**](#_heading=h.9rngp5eu7erb)

[5.1. Tổng quan 62](#_heading=h.ff0yzd5fot3r)

[5.2. Mô tả chi tiết 63](#_heading=h.y0vp19wyut4a)

[5.2.1. Scr: Tiện ích TH1 63](#_heading=h.3rdi17k1ly6o)

[5.2.2. Scr: Tiện ích TH2 65](#_heading=h.4s4497gvf7tn)

[5.2.3. Scr: Tiện ích TH3 66](#_heading=h.kpmkofx41a4v)

[5.2.4. Scr: Tiện ích TH4 67](#_heading=h.g7gumak5749l)

[5.2.5. Scr: Tiện ích TH5 68](#_heading=h.vmjalu9t30an)

[5.2.6. Scr: Tiện ích TH6 69](#_heading=h.bdcy4ufyokg)

[5.2.7. Scr: Thông tin nhà đầu tư 70](#_heading=h.cz3snrt5vg3p)

[5.2.8. Scr: Thông tin nhà đầu tư (trường hợp tài khoản bị từ chối) 71](#_heading=h.gykpmswbvcrd)

[5.2.9. Scr: Hợp đồng mở tài khoản 72](#_heading=h.97w1s11r46t5)

[5.2.10. Bottomsheet Cập nhật mới 74](#_heading=h.qr5p3a9p1o3t)

[5.2.11. Scr: Tài khoản đã mở với công ty quỹ 75](#_heading=h.dapcn7whjvv9)

[5.2.12. Scr: Chi tiết tài khoản 76](#_heading=h.upvxz0bhb12)

[**6. Hiển thị sản phẩm 76**](#_heading=h.gwh1wy7l0b8w)

[6.1. Tổng quan 76](#_heading=h.ouqh4vf9ofzz)

[6.2. Mô tả chi tiết 78](#_heading=h.ngxusqfkummo)

[6.2.1. Scr: Danh sách quỹ 78](#_heading=h.fj6ie5aqce7y)

[6.2.2. Scr: Chi tiết quỹ 81](#_heading=h.gwhl37v8i32a)

[6.2.3. Bottomsheet Info loại quỹ 83](#_heading=h.zb035wkt78zn)

[6.2.4. Block Kết quả hoạt động 85](#_heading=h.i69g2k8916q4)

[6.2.5. Block Thông tin quỹ 85](#_heading=h.t6d55j3ppg7y)

[6.2.6. Bottomsheet Lịch giao dịch 87](#_heading=h.n4jlkaeo0lpa)

[6.2.7. Rule hiển thị lịch giao dịch 89](#_heading=h.iugehf1s457)

[6.2.8. Bottomsheet Phí bán (khi không có phí chuyển tiền) 91](#_heading=h.kaqssy9w3b24)

[6.2.9. Bottomsheet Phí mua (khi có phí chuyển tiền) 91](#_heading=h.n65d3qg2abvv)

[6.2.10. Bottomsheet Phí bán (khi có phí chuyển tiền) 92](#_heading=h.y4ot7yrrxf6l)

[6.2.11. Scr: Chi tiết công ty quỹ 94](#_heading=h.ac74io2il3nu)

[**7. Nghiệp vụ: Mua chứng chỉ quỹ 95**](#_heading=h.x0m55a19wptf)

[7.1. Tổng quan 95](#_heading=h.x3f5ecnbhiow)

[7.2. Flowchart 96](#_heading=h.ppm5n0comqjh)

[7.3. Mô tả chi tiết 97](#_heading=h.3ogbb6an9eun)

[7.3.1. Scr: Đặt lệnh mua 97](#_heading=h.h8f6lw2hczaq)

[7.3.2. Scr: Thanh toán lệnh mua 99](#_heading=h.brizxzd7wd3h)

[7.3.3. Bottomsheet Thời gian giao dịch 102](#_heading=h.3wk0bbjmny9j)

[7.3.4. Scr: Kết quả giao dịch - Đang xử lý 103](#_heading=h.opngg4al3dz4)

[7.3.5. Scr: Kết quả giao dịch - Thành công 104](#_heading=h.iplaai2ioa4)

[7.3.6. Scr: Kết quả giao dịch - Thất bại 105](#_heading=h.8dvzxhkagztm)

[7.3.7. Pop-up Không đủ số dư 105](#_heading=h.ton80150uldb)

[7.3.8. Bottomsheet Chọn nguồn tiền 106](#_heading=h.q7yx27acw80p)

[7.3.9. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đặt lệnh) 107](#_heading=h.pbxwcfbxmzql)

[7.3.10. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đặt lệnh thất bại) 109](#_heading=h.2jywy2uxthr6)

[7.3.11. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Khớp lệnh) 110](#_heading=h.ltcijhiczs29)

[7.3.12. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Hoàn thành) 113](#_heading=h.27esye5uqbjh)

[7.3.13. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Không khớp) 114](#_heading=h.86j70r7dphi0)

[7.3.14. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Không khớp hoàn tiền) 115](#_heading=h.sn0vls89imey)

[7.3.15. Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thành công) 117](#_heading=h.f0c0ekdqc3uc)

[7.3.16. Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thất bại) 118](#_heading=h.6rtvn81oqzpa)

[7.3.17. Scr: Xem chi tiết giao dịch (Đang xử lý) 119](#_heading=h.sv212i9de21r)

[**8. Nghiệp vụ: Hủy lệnh mua chứng chỉ quỹ 121**](#_heading=h.fi10kppkt103)

[8.1. Tổng quan 121](#_heading=h.8ftii45503br)

[8.2. Flowchart 122](#_heading=h.mer6q7es49a0)

[8.3. Mô tả chi tiết 123](#_heading=h.7f9m74rirkkq)

[8.3.1. Pop-up Xác nhận hủy 123](#_heading=h.39e72siht44f)

[8.3.2. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đang chờ hủy) 124](#_heading=h.r01swfsvsiv7)

[8.3.3. Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đã hủy) 125](#_heading=h.i8n7231xvcw9)

[8.3.4. Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thất bại do user hủy lệnh) 127](#_heading=h.smogkdx10xew)

[**9. Lịch sử 128**](#_heading=h.ffxpeofdmp80)

[9.1. Tổng quan 128](#_heading=h.o6v0n7r183ij)

[9.2. Mô tả chi tiết 129](#_heading=h.uk7lvmbftktt)

[9.2.1. Scr: Lịch sử lệnh 129](#_heading=h.tz069h92eli1)

[9.2.2. Scr: Lịch sử lệnh trống 131](#_heading=h.hp3lo4gne660)

[**10. Nghiệp vụ: Quản lý tài sản 132**](#_heading=h.kxgu5c5q3ov0)

[10.1. Tổng quan 132](#_heading=h.hioync2dvb21)

[10.2. Mô tả chi tiết 133](#_heading=h.y23bnomlkld7)

[10.2.1. Block tài sản (Trang chủ) 133](#_heading=h.pgsfux41bkdz)

[10.2.2. Block tài sản (Chi tiết quỹ) 135](#_heading=h.7re62on5at7p)

[10.2.3. Scr: Quỹ của tôi 136](#_heading=h.d73ju63hmiia)

[**11. Nghiệp vụ: Bán chứng chỉ quỹ 139**](#_heading=h.yu74zy9m6j6j)

[11.1. Tổng quan 139](#_heading=h.fe0i29b6n5a0)

[11.2. Flowchart 140](#_heading=h.y9z0epjqjbv9)

[11.3. Mô tả chi tiết 141](#_heading=h.2fgxzuhkmw3f)

[11.3.1. Scr: Đặt lệnh bán (1 loại tài sản) 141](#_heading=h.qdvqyxba73u7)

[11.3.2. Scr: Đặt lệnh bán (2 loại tài sản) 144](#_heading=h.g58bf48ryuf5)

[11.3.3. Scr: Đặt lệnh bán - Chi tiết 147](#_heading=h.grfq4k3dcxqg)

[11.3.4. Bottomsheet Thời gian giao dịch 149](#_heading=h.ingwtlc6x4vq)

[11.3.5. Bottomsheet Số tiền bán tạm tính 149](#_heading=h.hz7l2dj92e2r)

[11.3.6. Bottomsheet Phí bán + thuế 150](#_heading=h.48ag87vn0joy)

[11.3.7. Bottomsheet Thông tin tài sản 150](#_heading=h.jriec7d2haxr)

[11.3.8. Scr: Kết quả giao dịch bán - Thành công 152](#_heading=h.2aiiefogle0k)

[11.3.9. Scr: Kết quả giao dịch bán - Thất bại 153](#_heading=h.3zrkog4f72lf)

[11.3.10. Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Chờ khớp lệnh) 154](#_heading=h.6rrrl1f8nbs4)

[11.3.11. Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Thất bại) 155](#_heading=h.t7iec2g83ic9)

[11.3.12. Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Chờ nhận tiền) 157](#_heading=h.15k4ol25gkke)

[11.3.13. Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Hoàn thành) 158](#_heading=h.w6438z2reug6)

[11.3.14. Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Hoàn thành) 159](#_heading=h.9rixmcufelsr)

[11.3.15. Scr: Xem chi tiết giao dịch bán 160](#_heading=h.uke99hx609iq)

[**12. Nghiệp vụ: Hủy lệnh bán 161**](#_heading=h.q69np04slo58)

[12.1. Tổng quan 161](#_heading=h.sivgazciivor)

[12.2. Mô tả chi tiết 162](#_heading=h.d9pqvj11sw0b)

[12.2.1. Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Enable button Hủy 162](#_heading=h.z0a71xmuq889)

[12.2.2. Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Đang chờ hủy 164](#_heading=h.3dfikt6m9j2j)

[12.2.3. Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Đã hủy 165](#_heading=h.mczfrio5cu57)

[**13. Trang chủ 166**](#_heading=h.aee5ervflzwf)

[13.1. Tổng quan 166](#_heading=h.iw3vggtqapq)

[13.2. Mô tả chi tiết 168](#_heading=h.c895ewciyuhv)

[13.2.1. Scr: Trang chủ (có tài sản) 168](#_heading=h.eoowg71tuup)

[13.2.2. Scr: Trang chủ (khám phá đầu tư) 170](#_heading=h.u7y1313mlk9e)

[**14. Nghiệp vụ: Bảo trì 173**](#_heading=h.8ml3nevy2e0m)

[14.1. Quy trình 173](#_heading=h.qf5ua04e46ro)

[14.2. Các tính năng bị chặn khi bảo trì 173](#_heading=h.xqkvgd8vanni)

[14.3. Mô tả chi tiết 174](#_heading=h.curpjam8il7j)

[14.3.1. Banner bảo trì toàn hệ thống 174](#_heading=h.ueixl9o62nqd)

[14.3.2. Bottomsheet Thông tin bảo trì 175](#_heading=h.rva2ddglgpsq)

[14.3.3. Popup Hệ thống bảo trì 176](#_heading=h.77hfm1gx5x1f)

[**15. Nghiệp vụ: Đăng ký Smart OTP 176**](#_heading=h.3lhphgra1io0)

[15.1. Tổng quan 176](#_heading=h.gtc57ierkkyo)

[15.2. Flow 177](#_heading=h.8ed079f25vgm)

[15.3. Mô tả chi tiết 179](#_heading=h.9gx8ay8qadkd)

[15.3.1. Messagebox Đăng ký SmartOTP 179](#_heading=h.thi6okikg59k)

[15.3.2. Pop-up Đăng ký OTP cho thiết bị mới 179](#_heading=h.xw25ndrea8n6)

[15.3.3. Scr: Nhập SMS OTP 180](#_heading=h.zelun6hng00g)

# 

# PHIÊN BẢN

| **NGÀY** | **PHIÊN BẢN** | **NGƯỜI CHỈNH SỬA** | **NỘI DUNG** |
| --- | --- | --- | --- |
| 14/04/2025 | 1.0.0 | quyen.hoang1 | Khởi tạo tài liệu |
| 21/04/2025 | 1.0.1 | quyen.hoang1 | Cập nhật phần Lịch sử lệnh, Quản lý tài sản. |
| 05/05/2025 | 1.0.2 | quyen.hoang1 | Bổ sung mô tả màn hình Chi tiết giao dịch. |
| 09/05/2025 | 1.0.3 | quyen.hoang1 | Bổ sung nghiệp vụ Đặt lệnh bán chứng chỉ quỹ |
| 13/05/2025 | 1.0.4 | quyen.hoang1 | Cập nhật UI mới cho phần Quản lý tài sản.  Bổ sung mô tả các tooltip Lợi nhuận tạm tính, Tiền bán chờ nhận. |
| 14/05/2025 | 1.0.5 | quyen.hoang1 | Bổ sung mô tả Bottomsheet Info loại quỹ.  Entrypoint chi tiết hơn cho màn hình Chi tiết quỹ.  Sửa thông tin Kết quả hoạt động màn hình Chi tiết quỹ: map đúng field cho BE.  Mô tả rule hiển thị danh sách quỹ. |
| 19/05/2025 | 1.0.6 | quyen.hoang1 | Bổ sung mô tả màn hình Chi tiết giao dịch bán. |
| 23/05/2025 | 1.0.7 | quyen.hoang1 | Cập nhật lại mô tả & hình ảnh màn hình Đặt lệnh bán, Bottomsheet Thông tin tài sản. |
| 30/05/2025 | 1.0.8 | quyen.hoang1 | Cập nhật lại mô tả & hình ảnh màn hình Thanh toán lệnh mua với format Smart OTP cho đồng nhất với luồng bán.  Cập nhật lại info message trong màn hình Form đăng ký (Get Consent) |
| 05/06/2025 | 1.0.9 | quyen.hoang1 | Cập nhật lại flow, bổ sung màn hình Thông tin đăng ký, các nội dung mô tả cụ thể hơn ở các màn hình luồng Mở tài khoản. |
| 16/06/2025 | 1.0.10 | quyen.hoang1 | Thêm nghiệp vụ Mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ x Chứng Khoán, màn hình Thông tin bổ sung (FATCA) |
| 19/06/2025 | 1.0.11 | quyen.hoang1 | Bổ sung rule kiểm tra địa chỉ liên hệ, mô tả Popup thông báo cập nhật KYC. |
| 08/07/2025 | 1.0.12 | quyen.hoang1 | Bổ sung mô tả cho các màn hình Xem chi tiết lệnh mua, Xem chi tiết giao dịch mua thất bại, Lịch sử lệnh. |
| 21/07/2025 | 1.0.13 | quyen.hoang1 | Bổ sung luồng Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ CVS. |
| 05/08/2025 | 1.0.14 | quyen.hoang1 | Bổ sung rule mô tả Phí mua, Phí bán trong Thông tin quỹ.  Bổ sung BTS Phí mua (khi có phí chuyển tiền), BTS Phí bán (khi có phí chuyển tiền).  Bổ sung thông tin trong màn hình Thanh toán lệnh mua, sửa hình ảnh theo ver mới nhất của TTAT.  Bổ sung thêm giải thích số tiền mua ở các màn hình Chi tiết lệnh mua. |
| 07/8/2025 | 1.0.15 | quyen.hoang1 | Thêm luồng Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ CVS giai đoạn 1: không chặn mở tài khoản & mua ccq ở app cũ.  Thêm luồng Đăng ký Smart OTP. |
| 17/09/2025 | 1.0.16 | quyen.hoang1 | Chỉnh sửa nội dung hiển thị BTS Phí bán + thuế để cover cho trường hợp có phí chuyển tiền liên ngân hàng. |

# TỔNG QUAN

## Giới thiệu:

## Tài liệu liên quan:

# ĐẶC TẢ NGHIỆP VỤ

# Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ CVS

## Tổng quan

Với mục tiêu đảm bảo người dùng đặt lệnh trực tiếp trên mini app của Đại lý phân phối (ĐLPP) CVS, việc chuyển đổi người dùng từ mini app “Chứng Chỉ Quỹ” sang mini app "Chứng Chỉ Quỹ CVS” là cần thiết, để đảm bảo trải nghiệm đầu tư rõ ràng và an toàn hơn cho người dùng.

* **Giai đoạn 1:** Mở song song cả 2 mini app: Chứng Chỉ Quỹ & Chứng Chỉ Quỹ CVS. Trong đó, mini app Chứng Chỉ Quỹ vẫn cho phép user mở tài khoản & mua bán chứng chỉ quỹ. Nội dung dẫn user qua Chứng Chỉ Quỹ CVS mang thông điệp giới thiệu, khám phá.
* **Giai đoạn 2:** Vẫn tồn tại song song cả 2 mini app. Trong đó, mini app Chứng Chỉ Quỹ chặn user mở tài khoản, mua chứng chỉ quỹ. Nội dung dẫn user qua Chứng Chỉ Quỹ CVS mang thông điệp nâng cấp, chuyển đổi.
* **Giai đoạn 3:** Chỉ tồn tại 1 mini app là Chứng Chỉ Quỹ CVS.

## Các phần điều chỉnh giai đoạn 1

### Flow [Figma](https://www.figma.com/design/t8h5EaP97rGEudXenTns7k/Ch%E1%BB%A9ng-Ch%E1%BB%89-Qu%E1%BB%B9---InvestTech?node-id=9715-12511&t=vic6xw7bRywyFms1-1)

### Các phần điều chỉnh ở mini app cũ

* Trang chủ: Thêm messagebox Khám phá không gian đầu tư. Khi click, hiển thị BTS Khám phá không gian đầu tư.
* Thêm floating banner trên các màn hình: Trang chủ, Quỹ của tôi, Lịch sử lệnh, Cộng đồng, Tài khoản.

#### Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với tất cả các user ở mini app Chứng chỉ quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Khám phá không gian đầu tư mới! |
| Nội dung | 1 phút mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ CVS - đầu tư đơn giản & đón đầu các quỹ tiềm năng! |
| CTA | Xem quyền lợi  Khi click, hiển thị BTS Khám phá không gian đầu tư. |

#### BTS Khám phá không gian đầu tư

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user click Xem quyền lợi ở Messagebox Khám phá không gian đầu tư. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Tiêu đề | Khám phá không gian đầu tư mới! |
| Nội dung | Quyền lợi khi bạn mở tài khoản với Chứng Chỉ Quỹ CVS   * Đầu tư nhanh chóng mọi quỹ với 1 tài khoản duy nhất * Đa dạng các quỹ đầu tư chỉ từ 10.000đ * Liên tục cập nhật thêm quỹ tiềm năng |
| CTA | Truy cập “Chứng Chỉ Quỹ CVS”.  Khi click, hiển thị màn hình [TermsNConditions](#_heading=h.yrtcxv3bu58r) mini app mới. |

#### 

#### Floating banner

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với tất cả các user ở mini app Chứng chỉ quỹ trên các màn hình:   * Trang chủ * Quỹ của tôi * Lịch sử lệnh * Cộng đồng * Tiện ích | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Nội dung | Trải nghiệm đầu tư với Chứng Chỉ Quỹ CVS |
| CTA | Trải nghiệm. Khi click, hiển thị [TermsNConditions](#_heading=h.yrtcxv3bu58r) mini app mới. |

### Các phần điều chỉnh ở mini app mới [(giống giai đoạn 2)](#_heading=h.4kz99hx31l4j)

## Các phần điều chỉnh giai đoạn 2

### Flow [Figma](https://www.figma.com/design/t8h5EaP97rGEudXenTns7k/Ch%E1%BB%A9ng-Ch%E1%BB%89-Qu%E1%BB%B9---InvestTech?node-id=8097-96591&t=Ix0cKrMuc9s3cAJ2-1)

### Các phần điều chỉnh ở miniapp cũ

* Sửa [trang chủ](#_heading=h.pdpe30q9nem7):
  + Đối với user đã có tài sản: [block tài sản](#_heading=h.j9y8phhsajfs):đổi CTA Mua chứng chỉ quỹ -> thành CTA Bán. Khi click dẫn về màn hình Quỹ của tôi.
  + Đối với user chưa có tài sản: sửa [block Khám phá ngay](#_heading=h.47luzyu6kdc1): thay thế CTA Khám phá ngay -> bằng mũi tên nhỏ bên phải block.
  + Thêm [message box Nâng cấp tài khoản](#_heading=h.ye447zf2qq9) với tất cả các trường hợp user đã có tài sản hoặc không. Khi click Xem chi tiết, hiển thị BTS Nâng cấp tài khoản.
* Thêm floating banner trên các màn hình: Trang chủ, Quỹ của tôi, Lịch sử lệnh, Cộng đồng, Tài khoản.
* Khi bấm Mua, Mở tài khoản: hiển thị Pop-up thông báo ngưng hỗ trợ, CTA điều hướng qua mini app mới.

#### Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ (miniapp cũ)

| Hiển thị đối với user chưa có tài sản | Hiển thị đối với user đã có tài sản |
| --- | --- |
|  |  |

#### 

#### Block khám phá ngay

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với các user chưa có tài sản ở mini app Chứng chỉ quỹ | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Đầu tư dành cho người mới bắt đầu |
| Nội dung | Mua quỹ đơn giản, chỉ từ 10.000đ |
| Mũi tên | Khi click, dẫn vào màn hình Danh sách quỹ. |

#### 

#### Block tài sản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với các user đã có tài sản ở mini app Chứng chỉ quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Các thành phần khác | [[CCQ] Tài liệu nghiệp vụ Chứng chỉ quỹ CVS.docx](https://docs.google.com/document/d/1I4UAFUnTB8PccKiVKcVwKsjgvzGnX-di/edit#heading=h.pgsfux41bkdz) |
| CTA | Bán chứng chỉ quỹ.  Khi click, hiển thị màn hình Danh sách quỹ. |

#### Message box Nâng cấp tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với tất cả các user ở mini app Chứng chỉ quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thay đổi để nâng cấp trải nghiệm đầu tư |
| Nội dung | Từ 01/08/2025, “Chứng Chỉ Quỹ” dừng hỗ trợ mua & đăng ký mới – gặp bạn ở “Chứng Chỉ Quỹ CVS” nhé! |
| CTA | Xem chi tiết  Khi click, hiển thị [BTS Nâng cấp tài khoản.](#_heading=h.198ui3vd149d) |

#### 

#### Floating banner

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị đối với tất cả các user ở mini app Chứng chỉ quỹ trên các màn hình:   * Trang chủ * Quỹ của tôi * Lịch sử lệnh * Tiện ích | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Nội dung | Hãy nâng cấp trải nghiệm đầu tư với Chứng Chỉ Quỹ CVS |
| CTA | Nâng cấp. Khi click, hiển thị [TermsNConditions](#_heading=h.yrtcxv3bu58r) mini app mới. |

#### Bottomsheet Nâng cấp tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user click Xem chi tiết ở Message box Nâng cấp tài khoản. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Tiêu đề | Nâng cấp trải nghiệm đầu tư |
| Nội dung | Quyền lợi khi nâng cấp đầu tư với Chứng Chỉ Quỹ CVS   * Đầu tư nhanh chóng mọi quỹ với 1 tài khoản duy nhất * Đa dạng các quỹ đầu tư chỉ từ 10.000đ * Tách bạch và an toàn về tài sản trước, trong và sau khi nâng cấp |
| Message box | Các thay đổi về dịch vụ “Chứng Chỉ Quỹ”  Từ ngày 01/08/2025: Dừng hỗ trợ mua và đăng ký mới tại “Chứng Chỉ Quỹ”  Dự kiến từ tháng 12/2025: Dừng hỗ trợ bán chứng chỉ quỹ tại ứng dụng này và chuyển hoàn toàn sang “Chứng chỉ quỹ CVS"  Sau thời gian này, bạn có thể liên hệ trực tiếp với công ty quản lý quỹ để tiếp tục giao dịch. |
| CTA | Trải nghiệm “Chứng Chỉ Quỹ CVS”.  Khi click, hiển thị màn hình [TermsNConditions](#_heading=h.yrtcxv3bu58r) mini app mới. |

#### Pop-up chặn mua & mở tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user click mua hoặc mở tài khoản:   * Mua ở màn hình Quỹ của tôi, Chi tiết quỹ. * Mở tài khoản ở màn hình Tài khoản | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Nội dung | Hệ thống hiện tại đã ngừng hỗ trợ mở tài khoản và mua chứng chỉ quỹ.  Để tiếp tục đầu tư với nhiều quyền lợi hơn, hãy mở tài khoản mới cùng Chứng Chỉ Quỹ CVS nhé! |
| CTA | Truy cập “Chứng Chỉ Quỹ CVS”.  Khi click, hiển thị màn hình TermsNConditions mini app mới. |

## 

### Các phần điều chỉnh ở miniapp mới

#### Scr: TermsNConditions Chứng Chỉ Quỹ CVS

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập vào mini app qua các entrypoint sau:   * Logo Chứng Chỉ Quỹ CVS ở ngoài MoMo * Button “Truy cập Chứng Chỉ Quỹ CVS” ở BTS Nâng cấp tài khoản, Pop-up chặn mua & mở tài khoản. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Tiêu đề | Chào mừng bạn đến với Chứng Chỉ Quỹ CVS |
| Nội dung | Bạn đang truy cập ứng dụng của Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS). Tất cả các giao dịch bạn thực hiện trên ứng dụng này đều được cung cấp trực tiếp bởi CVS. |
| Textlink Chi tiết | Khi click, hiển thị BTS Giới thiệu CVS. |
| Văn bản tuyên bố miễn trừ trách nhiệm | Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm về việc sử dụng thông tin trên ứng dụng. Nội dung nhấn mạnh rằng thông tin chỉ mang tính tham khảo và người dùng hoàn toàn chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình. |
| CTA | Tiếp tục  Khi click, hiển thị màn hình Trang chủ mini app mới. |

#### BTS Giới thiệu CVS

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn Chi tiết ở màn hình TermsNConditions Chứng Chỉ Quỹ CVS. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Logo |  |
| Tiêu đề | Giới thiệu CVS |
| Nội dung | CVS là công ty chứng khoán được UBCKNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam (Giấy phép thành lập và hoạt động số 105/UBCK-GP ngày 25/03/2009; Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động mới nhất số 29/GPĐC-UBCK ngày 10/05/2024). CVS luôn tuân thủ các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. |
| CTA | Đóng. Khi click, ẩn bottomsheet. |

#### 

#### Scr: Trang chủ Chứng Chỉ Quỹ (miniapp mới)

| Hiển thị đối với user chưa mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ CVS. | Hiển thị đối với user đã mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ CVS mới và chưa có tài sản. |
| --- | --- |
|  |  |

#### 

#### 

#### Block Khám phá ngay

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Giới thiệu các lợi ích chính và các CTA để hướng dẫn người dùng thực hiện Mở tài khoản hoặc khám phá thêm các quỹ. Hiển thị với user chưa có tài sản. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Đầu tư đơn giản cho người mới bắt đầu |
| Nội dung | Hiển thị các lợi ích chính, mỗi lợi ích bao gồm một biểu tượng, và mô tả ngắn gọn.  Hiển thị ba lợi ích cố định: 'Đầu tư từ 10.000đ', 'An tâm giao dịch', và 'Tích lũy dài hạn'. Mỗi mục là một thành phần tĩnh, không tương tác. |
| CTA 1 | Mở tài khoản.  Hiển thị với user chưa mở tài khoản CVS. Khi click, dẫn vào [luồng mở tài khoản.](#_heading=h.gjdgxs) |
| CTA 2 | Khám phá ngay.  Khi click, hiển thị màn hình Danh sách quỹ. |

# Nghiệp vụ: Mở tài khoản

### Tổng quan

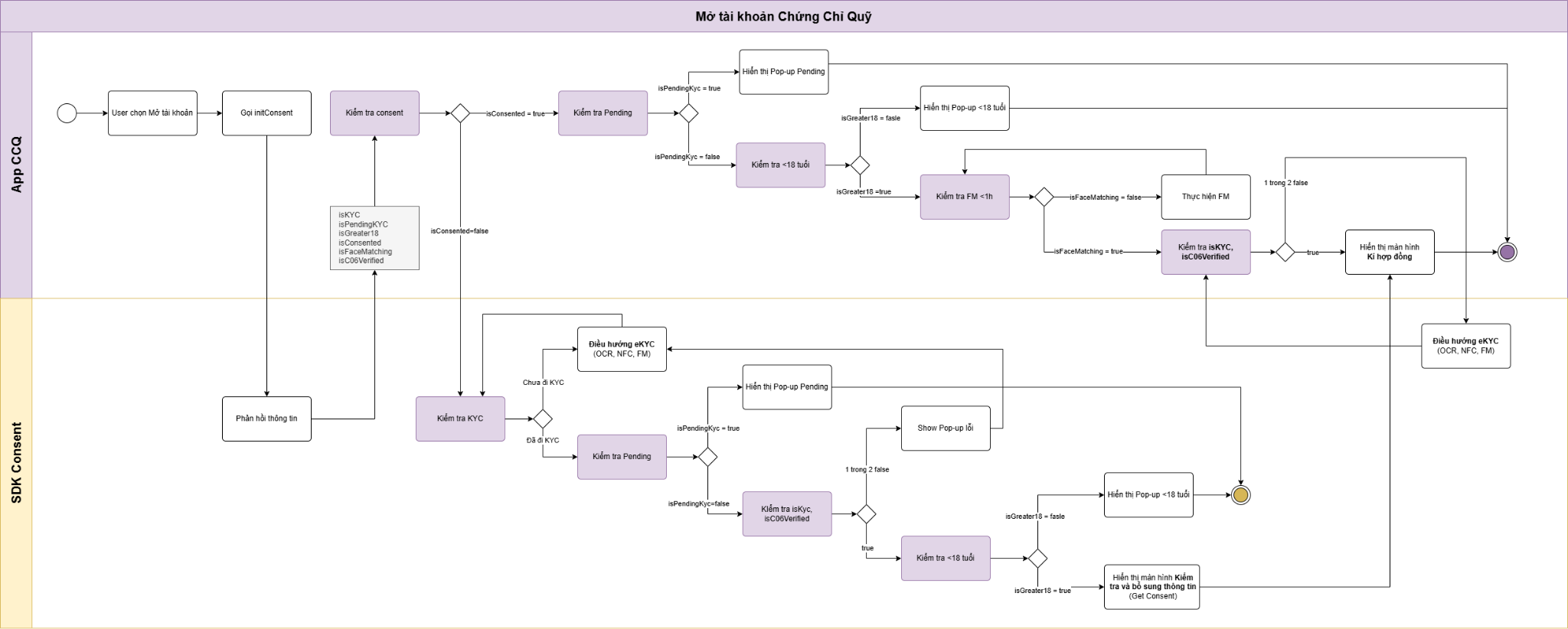
| **Tên chức năng** | Mở tài khoản chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user mở tài khoản giao dịch tại đại lý phân phối - công ty Chứng khoán CVS. Bao gồm:   * Tài khoản chứng chỉ quỹ * Tài khoản chứng khoán (nếu có) |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User chọn mở tài khoản |
| **Điều kiện trước** | User chưa có tài khoản chứng chỉ quỹ tại đại lý phân phối CVS |
| **Điều kiện sau** | Tài khoản chứng chỉ quỹ được VSD duyệt và tạo thành công |
| **Ngoại lệ** | User chưa đủ 18 tuổi để mở tài khoản  User có tài khoản MoMo đang chờ xác thực  Tài khoản chứng chỉ quỹ bị từ chối bởi VSD. |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | Kiểm tra thông tin eKYC và thông tin tài khoản chứng khoán của user trước khi gửi yêu cầu tạo tài khoản. |

## 

### Flow chart

### Link flowchart

<https://app.diagrams.net/#G1AczGJLj32ePrRY7YVh2J_sdv3ssykawG#%7B%22pageId%22%3A%22YPf9pDiCnA4a6GLvcUzS%22%7D>



| Bước | Mô tả |
| --- | --- |
| 1 | User chọn Mở tài khoản:   * Từ banner Mở tài khoản miễn phí * Từ button “Mua” màn hình Chi tiết quỹ * Từ bottomsheet Mở tài khoản * Từ bottomsheet Cập nhật mới * Từ màn hình Tiện ích |
| 2 | App gọi InitConsent từ SDK Get Consent lấy thông tin kiểm tra điều kiện mở tài khoản của user:   * User đủ 18 tuổi trở lên?: True/False * Trạng thái eKYC có Pending?: True/False * Trạng thái eKYC: True/False * Trạng thái NFC (isC06Verified): True/False * Last update FM < = 1h?: True/False * Đã get consent chưa: True/ false |
| 3 | Dựa vào thông tin của user được trả về, hiển thị UI tương ứng, theo thứ tự kiểm tra như sau:  **Nếu isConsented = true**   | **#** | **Hành động** | **Điều kiện** | **Hành động tiếp theo** | | --- | --- | --- | --- | | 1 | Kiểm tra trạng thái isPendingKYC | isPendingKYC = true | Hiển thị Pop-up Pending | | isPendingKYC = false | Chuyển sang check tuổi | | 2 | Kiểm tra tuổi (isGreater18) | < 18 tuổi | Hiển thị Pop-up <18 tuổi | | >= 18 tuổi | Chuyển sang check Face Matching | | 3 | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | Cả hai đều true | Kiểm tra FM <1h | | Một trong hai false | Show [Pop-up thông báo cập nhật KYC](#_heading=h.sm7tfe7jrs86)  Điều hướng user thực hiện lại eKYC (OCR / NFC / FM tùy cấu hình).  Sau khi eKYC, thực hiện kiểm tra lại isKYC và isC06Verified. | | 4 | Kiểm tra Face Matching gần nhất (FM < 1h) | isFaceMatching = false | Yêu cầu thực hiện lại FM | | isFaceMatching = true | Hiển thị màn hình Kí hợp đồng. |   **Nếu isConsented = false**   | **#** | **Hành động** | **Điều kiện** | **Hành động tiếp theo** | | --- | --- | --- | --- | | 1 | Kiểm tra KYC | Chưa đi KYC  kyc\_confirm = null/ -1/0/4 và kyc\_c06\_verified = null | Điều hướng eKYC  (OCR, NFC, FM) | | Đã từng KYC  kyc\_confirm = 1/2/3  hoặc kyc\_c06\_verified = -1/0/1/2 | Kiểm tra Pending | | 2 | Kiểm tra trạng thái isPendingKYC | isPendingKYC = true | Hiển thị Pop-up Pending | | isPendingKYC = false | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | | 3 | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | Cả hai đều true | Kiểm tra tuổi | | Một trong hai false | Show [Pop-up thông báo cập nhật KYC](#_heading=h.sm7tfe7jrs86)  Điều hướng user thực hiện lại eKYC (OCR / NFC / FM tùy cấu hình).  Sau khi eKYC, thực hiện kiểm tra lại isKYC và isC06Verified. | | 4 | Kiểm tra Face Matching gần nhất (FM < 1h) | isFaceMatching = false | Yêu cầu thực hiện lại FM | | isFaceMatching = true | Kiểm tra tuổi. | | 5 | Kiểm tra tuổi (isGreater18) | < 18 tuổi | Hiển thị Pop-up <18 tuổi | | >= 18 tuổi | Hiển thị màn hình Kiểm tra và bổ sung thông tin  (Get Consent) | |
| 4 | **Điều hướng eKYC:** dựa vào giá trị của fields KYC, FM, và NFC để Consent chọn ra config điều hướng luồng phù hợp để lấy thông tin cần thiết.  **Nguyên tắc kiểm tra và điều hướng eKYC:**   1. Điều kiện chứng từ KYC  * Chưa NFC / lỗi /chưa c06 / không thỏa điều kiện KYC: Điều hướng OCR + NFC. * NFC thành công & thoả điều kiện KYC: Kiểm tra điều kiện ảnh CCCD.  1. Điều kiện ảnh CCCD:  * Không đủ ảnh 2 mặt: Điều hướng OCR để cập nhật ảnh. * Đủ ảnh: Kiểm tra tiếp điều kiện FM  1. Điều kiện Face Matching (FM) <1h:  * FM chưa thực hiện/lỗi: Yêu cầu chụp ảnh khuôn mặt. * FM hợp lệ: Tiếp tục get consent & ký hợp đồng.   **Tóm tắt:** Kiểm tra lần lượt điều kiện NFC & KYC → Images → FM. Mỗi bước không đạt sẽ yêu cầu user thực hiện xác thực tương ứng.  Các trường hợp được chia cụ thể như sau:   | **#** | **KYC** | **Ảnh CCCD** | **FM<1h** | **Consent-SDK xử lý** | | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 | Chưa từng thực hiện | - | Chưa từng thực hiện / Chưa thoả điều kiện /Pending | Điều hướng đi NFC và chụp ảnh chứng từ và ảnh khuôn mặt.  **Config1** purpose:EKYC\_IDENTIFY  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_FACE | | 2 | Chưa thoả điều kiện | - | Chưa từng thực hiện/ Chưa thỏa điều kiện/ Pending | Điều hướng đi NFC và chụp ảnh chứng từ và ảnh khuôn mặt.  **Config2**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_FACE | | 3 | Chưa từng thực hiện | - | Đã thoả điều kiện | Điều hướng đi NFC và chụp ảnh chứng từ  **Config3**  purpose:EKYC\_IDENTIFY  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_ONLY | | 4 | Chưa thoả điều kiện | - | Đã thoả điều kiện | Điều hướng đi NFC và chụp ảnh chứng từ  **Config4**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_ONLY | | 5 | Đã thoả điều kiện | Chưa thoả điều kiện | Chưa từng thực hiện/ Chưa thỏa điều kiện/ Pending | Điều hướng đi chụp ảnh chứng từ sau đó chụp ảnh khuôn mặt (OCR+FM)  **Config9**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: FULL | | 6 | Đã thoả điều kiện | Chưa thoả điều kiện | Đã thoả điều kiện | Điều hướng đi chụp 2 mặt ảnh chứng từ  **Config8**  purpose:EKYC\_COLLECT\_ID\_IMAGES  option: OCR\_ONLY | | 7 | Đã thoả điều kiện | Đã thoả điều kiện | Chưa từng thực hiện/ Chưa thỏa điều kiện/ Pending | Điều hướng chụp ảnh khuôn mặt  **Config5**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: FACE\_ONLY |   Trong đó,  **KYC:**   * Chưa từng thực hiện: kyc\_confirm = null, -1, 0, 4 và kyc\_c06\_verified = null * Chưa thỏa điều kiện:   + kyc\_confirm = 1 và không thỏa điều kiện chứng từ KYC;   + hoặc kyc\_c06\_verified = -1, 0, 1, 2, 6, 8 và không thỏa điều kiện chứng từ KYC. * Đã thỏa điều kiện: kyc\_confirm = 1 và kyc\_c06\_verifed = 1, 2, 8 và thỏa điều kiện chứng từ. * Pending: kyc\_confirm = 2, 3   **Ảnh CCCD:**   * Chưa thỏa điều kiện: chưa đủ 2 ảnh * Đã thỏa điều kiện: đã có đủ 2 ảnh mặt trước sau   **FM<1h:**   * Chưa từng thực hiện: face\_matching = null, -1, 0 * Chưa thỏa điều kiện: face\_matching = 1 và face\_timestamp >=1h * Đã thỏa điều kiện: face\_matching = 1 và face\_timestamp <1h * Pending: face\_matching = 2, 3 |
|  | Điều kiện chứng từ KYC  | **Key** | **Mô tả** | **Điều kiện** | | --- | --- | --- | | kyc\_name\* | Họ tên | đầy đủ họ tên, không chứa ký tự đặc biệt | | kyc\_personal\_id\* | Số CMND/CCCD | CCCD: phải là 12 số | | kyc\_dob\* | Ngày sinh | phải có đầy đủ ngày tháng năm sinh | | kycIdCardType | Loại giấy tờ | phải là CCCD | | kyc\_address | Nơi đăng ký thường trú | không trống  Lớn hơn 15 ký tự | | kyc\_gender\* | Giới tính | Phải là Nam hoặc Nữ hoặc MALE hoặc FEMALE | | kyc\_issue\_date\* | Ngày cấp | đầy đủ ngày tháng năm | | kyc\_issue\_place\* | Nơi cấp | không trống | | kyc\_expried\_date\* | Ngày hết hạn | kyc\_expired\_date >= Now  Check điều kiện hết hạn  CMND 12 số: dựa vào expired date  CCCD: dựa vào expired date  Nếu value = KHÔNG THỜI HẠN => kyc\_expried\_date luôn thỏa mãn | | kyc\_images\* | Ảnh chứng từ | Ảnh chụp 2 mặt trước sau.  Và thông tin trên ảnh phải khớp với thông tin KYC các trường: tên, số cccd, giới tính, ngày sinh, ngày cấp, ngày hết hạn | | kycC06verified | Xác thực NFC | Đã quét NFC, đã call C06 và nhận kết quả thành công |   **Nếu không thỏa mãn các điều kiện này => đánh dấu là chưa thỏa điều kiện KYC và điều hướng theo config tương ứng.** |
| 5 | Hiển thị màn hình Kiểm tra và bổ sung thông tin (Get Consent).  Khi user bấm “Tiếp tục”, cập nhật giá trị isConsented = True. |
| 6 | Hiển thị màn hình Kí hợp đồng.  User có thể chọn hyperlink để xem chi tiết hợp đồng |
| 7 | Kiểm tra user đã có tài khoản chứng khoán trước đó chưa, hiển thị hợp đồng tương ứng:   | **Usecase** | **Đã có tài khoản chứng khoán** | **Mô tả** | | --- | --- | --- | | 1 | True | Hiển thị hợp đồng chứng chỉ quỹ | | 2 | False | Hiển thị hợp đồng chứng chỉ quỹ và hợp đồng chứng khoán | |
| 8 | User chọn hyperlink để xem điều khoản dịch vụ: hiển thị UI Điều khoản |
| 9 | User xem bổ sung thông tin (nếu có), ký và chọn “Tiếp tục” ở UI Ký hợp đồng. |
| 10 | Hiển thị kết quả mở tài khoản cho user. |
| 11 | Gửi thông tin đăng ký tài khoản đến VSD |
| 12 | VSD kiểm tra và trả kết quả tạo tài khoản, kèm lý do (trong trường hợp từ chối/thất bại) |
| 13 | Nhận kết quả trả về:   * Thành công: cập nhật trạng thái tài khoản là Active, kết thúc luồng mở tài khoản. * Thất bại: cập nhật trạng thái tài khoản là Waiting Retry, admin kiểm tra lý do từ chối và gửi lại manual cho VSD. |

### Mô tả chi tiết

#### Banner Mở tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Banner Mở tài khoản (1) hiển thị trong các trường hợp user **chưa có tài khoản** Chứng chỉ quỹ theo mô hình cũ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Mở tài khoản giao dịch trong 1 phút |
| Nội dung | Hoàn tất đăng ký để bắt đầu hành trình đầu tư của bạn |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí. |
|  | Banner Mở tài khoản (2) hiển thị trong các trường hợp user **đã có tài khoản** Chứng chỉ quỹ theo mô hình cũ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Mở tài khoản mới để tiếp tục đầu tư |
| Nội dung | Giúp bạn đầu tư dễ dàng tất cả các quỹ chỉ với một tài khoản duy nhất. |
| Text link | Tìm hiểu thêm. Sau khi click, hiển thị [Bottomsheet Cập nhật mới.](#_heading=h.9tu3lgvfncy3) |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí. |

### 

#### PopUp thông báo Chưa đủ 18 tuổi

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | PopUp thông báo hiển thị khi user bấm Mở tài khoản nhưng chưa đủ 18 tuổi (isGreater18 = false) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Bạn cần đủ 18 tuổi để mở tài khoản |
| Nội dung | Theo dõi thị trường và tìm hiểu kiến thức đầu tư trong phần Cẩm nang để sẵn sàng cho hành trình đầu tư trong tương lai bạn nhé! |
| CTA | Xem cẩm nang.  Khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |

#### PopUp thông báo Tài khoản đang chờ xác thực

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | PopUp thông báo hiển thị khi user bấm Mở tài khoản nhưng tài khoản MoMo đang chờ xác thực (isPendingKyc = true) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Tài khoản MoMo đang chờ xác thực |
| Nội dung | Quay lại mở tài khoản Chứng chỉ quỹ sau khi có thông báo kết quả xác thực bạn nhé! |
| CTA | Đóng. Sau khi click, tắt Pop-up, hiển thị lại màn hình trước đó (màn hình Chi tiết quỹ). |

### 

#### PopUp thông báo cập nhật KYC

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | PopUp thông báo cập nhật KYC hiển thị khi user bấm Mở tài khoản nhưng trạng thái xác thực chưa thành công (isKyc hoặc isC06Verified = false) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông báo |
| Nội dung | Để mở tài khoản Chứng chỉ quỹ, thông tin cá nhân cần thỏa mãn các điều kiện sau:   * CCCD đã được xác thực thành công * Đầy đủ thông tin họ và tên (bao gồm dấu) * Đầy đủ thông tin ngày tháng năm sinh * Địa chỉ liên hệ nhiều hơn 15 ký tự   Bạn vui lòng cập nhật và kiểm tra lại thông tin cá nhân để tiếp tục mở tài khoản Chứng chỉ quỹ nhé! |
| CTA 1 | Cập nhật ngay.  Khi click, điều hướng đi eKYC. |
| CTA 2 | Về trang chủ.  Khi click, hiển thị màn hình trang chủ Chứng Chỉ Quỹ, |

### 

#### Bottomsheet Mở tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm Mua/Bán chứng chỉ quỹ nhưng chưa có tài khoản chứng chỉ quỹ theo mô hình mới. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Hinh ảnh |  |
| Phụ đề | Bạn cần mở tài khoản để tiếp tục giao dịch chứng chỉ quỹ |
| Nội dung | Chứng Chỉ Quỹ thay đổi mô hình phân phối để đem lại cho bạn trải nghiệm tuyệt vời hơn. Giờ đây, thay vì mở nhiều tài khoản để mua các quỹ khác nhau, bạn chỉ cần mở một tài khoản duy nhất với Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS).   * Chỉ cần 1 phút để mở tài khoản miễn phí. * Giao dịch an toàn, minh bạch và được bảo vệ quyền lợi bởi CVS. |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí. |

### 

#### Bottomsheet Cập nhật mới

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm Mua/Bán chứng chỉ quỹ, và user có tài khoản chứng chỉ quỹ cũ nhưng chưa có tài khoản theo mô hình mới. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Cập nhật mới |
| Hinh ảnh |  |
| Phụ đề 1 | Tại sao phải mở tài khoản mới |
| Nội dung 1 | Chứng Chỉ Quỹ thay đổi mô hình phân phối để đem lại cho bạn trải nghiệm tuyệt vời hơn. Giờ đây, thay vì mở nhiều tài khoản để mua các quỹ khác nhau, bạn chỉ cần mở một tài khoản duy nhất với Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS).   * Chỉ cần 1 phút để mở tài khoản miễn phí. * Giao dịch an toàn, minh bạch và được bảo vệ quyền lợi bởi CVS. |
| Tiêu đề 2 | Giới thiệu CVS |
| Nội dung 2 | CVS là công ty chứng khoán được UBCKNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam (Giấy phép thành lập và hoạt động số 105/UBCK-GP ngày 25/03/2009; Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động số 29/GPĐC-UBCK ngày 10/05/2024). |
| Tiêu đề 3 | Lưu ý về tài khoản cũ |
| Nội dung 3 | Tài khoản cũ sẽ không thể thực hiện giao dịch mua mới, nhưng bạn vẫn có thể bán chứng chỉ quỹ nếu cần.  Bạn vẫn có thể xem lại hợp đồng và thông tin các tài khoản cũ trong mục Tiện ích. |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí. |

### 

#### Scr: Form đăng ký (Get Consent)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập vào luồng mở tài khoản, đã eKYC thành công và chưa get consent. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| **Header** | |
| Tiêu đề | Kiểm tra và bổ sung thông tin |
| Back | Sau khi click, điều hướng về “Trang chủ”. |
| **Introduction** | |
| Logo | Logo đại lý phân phối - Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS) |
| Nội dung | Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS) cần các thông tin dưới đây để giúp bạn mở tài khoản. |
| **Information** | |
| Thông tin cá nhân | **Info:** Họ và tên dưới đây cần trùng và khớp dấu với thông tin trên CCCD của bạn.  Hiển thị thông tin đăng ký của user lấy từ KYC gồm:   * Họ và tên * Số điện thoại * Số CMND/CCCD * Loại giấy tờ * Ngày sinh   ***Lưu ý:*** *màn hình này sẽ theo format team Consent, chỉ cần đảm bảo có đủ và chính xác các thông tin trên.* |
| Xem thêm | Khi click “Xem thêm” hiển thị thêm thông tin cá nhân lấy từ KYC:   * Giới tính * Địa chỉ thường trú * Ngày cấp * Nơi cấp   ***Lưu ý:*** *màn hình này sẽ theo format team Consent, chỉ cần đảm bảo có đủ và chính xác các thông tin trên.* |
| Cập nhật KYC | Phụ đề: Thông tin chưa chính xác?  CTA: Chỉnh sửa. Sau khi click, điều hướng đi KYC với **Config4**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_ONLY.  *Ghi chú: hiện tại đang ẩn đi và không triển khai phần này.* |
| Thông tin liên hệ | Hiển thị và yêu cầu user nhập các thông tin liên hệ gồm:   * **Địa chỉ:** Mặc định là địa chỉ thường trú của user lấy từ KYC. * **Email:** Mặc định là email lấy từ User Profile MoMo (nếu có). * Nếu nhập email không đúng định dạng: hiển thị inline message: “Vui lòng nhập email đúng định dạng.” * Nếu không có thông tin này: khi user bấm, CTA Tiếp tục, hiển thị inline message “Vui lòng không để trống email.” |
| CTA | Tiếp tục.  Mặc định CTA enable.  Khi click, kiểm tra lại các thông tin bắt buộc, nếu chưa có, hiển thị inline message yêu cầu nhập (áp dụng cho Địa chỉ liên hệ, Email).  Sau khi click, hiển thị “Ký hợp đồng”. |

### 

#### Scr: Ký hợp đồng

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập vào luồng mở tài khoản, đã eKYC thành công và đã get consent. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Back | Sau khi click, quay về màn hình trước đó. |
| Thông tin đăng ký | Hiện tóm tắt các thông tin của user:   * Họ và tên * Ngày sinh: DD/MM/YYYY   Khi click, hiển thị màn hình [Thông tin đăng ký](#_heading=h.rbti73q6xot5) |
| Thông tin bổ sung | Thông tin bổ sung  Sau khi click, hiển thị các thông tin liên quan đến FATCA. |
| Chữ ký đại diện | Subtitle: Vui lòng ký tên để hoàn tất mở tài khoản.  User thực hiện vẽ chữ kí vào khung |
| Checkbox | Mặc định là đã check. |
| Hyperlink Hợp đồng | Sau khi click, hiển thị màn hình Xem hợp đồng: [Template HĐ mở TKGD CCQ.docx](https://docs.google.com/document/d/1DfwZSxeUCs8ko0JRqv0wD2MdPx9IX-B5/edit) |
| Hyperlink Chính sách | Sau khi click, hiển thị màn hình xem Điều khoản: <https://cvs.vn/chinh-sach-bao-ve-du-lieu-ca-nhan> |
| CTA | Tiếp tục.  Button enable chỉ khi user đã kí và đã xác nhận checkbox. Sau khi click, hiển thị ‘Mở tài khoản thành công”. |

#### Scr: Thông tin đăng ký

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user click vào mục Thông tin đăng ký ở màn hình Ký hợp đồng. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| **Header** | |
| Tiêu đề | Thông tin đăng ký |
| Back | Sau khi click, hiển thị màn hình trước đó. |
| **Information** | |
| Thông tin cá nhân | **Info:** Họ và tên dưới đây cần trùng và khớp dấu với thông tin trên CCCD của bạn.  Hiển thị thông tin đăng ký của user lấy từ KYC gồm:   * Họ và tên * Số điện thoại * Số CMND/CCCD * Loại giấy tờ * Ngày sinh |
| Xem thêm | Khi click “Xem thêm” hiển thị thêm thông tin cá nhân lấy từ KYC:   * Giới tính * Địa chỉ thường trú * Ngày cấp * Nơi cấp |
| Cập nhật KYC | Phụ đề: Thông tin chưa chính xác?  CTA: Chỉnh sửa. Sau khi click, điều hướng đi KYC với **Config4**  purpose:EKYC\_SERVICE\_UPDATE  option: OCR\_ONLY  nfcOption: NFC\_ONLY  *Ghi chú: hiện tại đang ẩn đi và sẽ update sau.* |
| Thông tin liên hệ | Hiển thị và yêu cầu user nhập các thông tin liên hệ gồm:   * **Địa chỉ:** Mặc định là địa chỉ thường trú của user lấy từ KYC.   Khi chọn icon Chỉnh sửa, hiển thị màn hình Thiết lập địa chỉ.  Với text box Địa chỉ chính xác: Check các ký tự đặc biệt **“ ~ ! @ # $ % ^ & \* ( ) \_ + = [ ] { } ; : " ? | \ > < “ ¥ €, tất cả emoji 😃**hiển thị inline message: “Vui lòng nhập địa chỉ đúng định dạng”.   * **Email:** Mặc định là email lấy từ User Profile MoMo (nếu có). * Nếu nhập email không đúng định dạng: hiển thị inline message: “Vui lòng nhập email đúng định dạng.” * Nếu không có thông tin này: khi user bấm, CTA Tiếp tục, hiển thị inline message “Vui lòng không để trống email.” |
| CTA | Tiếp tục.  Mặc định CTA enable.  Khi click, kiểm tra lại các thông tin bắt buộc, nếu chưa có, hiển thị inline message yêu cầu nhập (áp dụng cho Địa chỉ liên hệ, Email).  Sau khi click, hiển thị “Ký hợp đồng”. |

### 

#### Scr: Xem hợp đồng

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user nhấn vào hyperlink “Đơn đề nghị kiêm Hợp đồng mở tài khoản và đăng ký dịch vụ”. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Xem hợp đồng |
| Back | Sau khi click, hiển thị màn hình trước đó. |
| Nội dung | Hiển thị template hợp đồng tương ứng:   * Template CCQ: [Template HĐ mở TKGD CCQ.docx](https://docs.google.com/document/d/1DfwZSxeUCs8ko0JRqv0wD2MdPx9IX-B5/edit) * Template CK: |

### 

#### Scr: Xem chính sách

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user nhấn vào hyperlink “Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân”. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Xem chính sách |
| Back | Sau khi click, hiển thị màn hình trước đó. |
| Nội dung | * Hiển thị Chính sách bảo vệ dữ liệu cá nhân của CVS: <https://cvs.vn/chinh-sach-bao-ve-du-lieu-ca-nhan> |

### 

#### Scr: Mở tài khoản thành công

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị sau khi user kí và xác nhận hợp đồng. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Phụ đề | Mở tài khoản thành công |
| Nội dung | Bắt đầu hành trình đầu tư của bạn ngay hôm nay! |
| CTA | Gồm 2 trường hợp:   * Khi user đi từ luồng Mở tài khoản: hiển thị button “Về trang chủ” * Khi user đi từ luồng Mua (bottom sheet): hiển thị button “Tiếp tục giao dịch”. Sau khi click, hiển thị màn hình chi tiết quỹ trước đó. |
| Top quỹ tăng trưởng gợi ý | Hiển thị danh sách 5 quỹ thuộc top tăng trưởng. |
| Xem tất cả | Sau khi click, hiển thị danh sách tất cả các quỹ tăng trưởng. |

# Mở tài khoản CCQ x CK

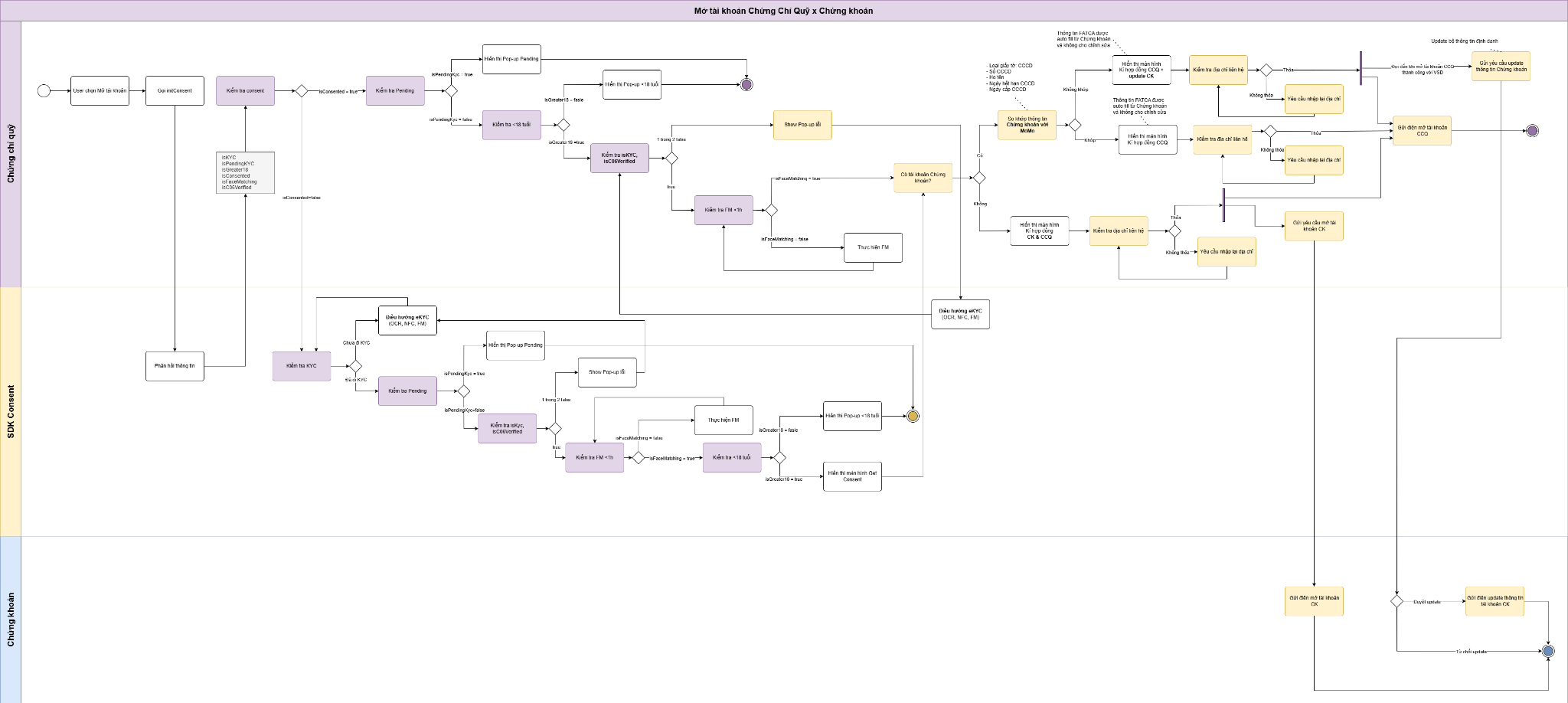
### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ và Chứng Khoán |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user có thể đăng ký mở đồng thời tài khoản Chứng Chỉ Quỹ và Chứng Khoán tại CVS với dữ liệu mới nhất và đảm bảo khớp thông tin. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User chọn mở tài khoản |
| **Điều kiện trước** | User chưa có tài khoản chứng chỉ quỹ tại đại lý phân phối CVS |
| **Điều kiện sau** | Tài khoản chứng chỉ quỹ được VSD duyệt và tạo thành công |
| **Ngoại lệ** | User chưa đủ 18 tuổi để mở tài khoản  User có tài khoản MoMo đang chờ xác thực  Tài khoản chứng chỉ quỹ bị từ chối bởi VSD |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | * Kiểm tra thông tin eKYC và thông tin tài khoản chứng khoán của user trước khi gửi yêu cầu tạo tài khoản. * Sử dụng dữ liệu định danh mới nhất từ CCCD. * Kiểm tra khớp 5 trường quan trọng (Họ tên, Loại giấy tờ, CCCD, Ngày cấp, Ngày hết hạn) * Nếu đã mở tài khoản CK, phần thông tin FATCA sẽ hiển thị theo dữ liệu đã đăng ký với CK nhưng không cho phép user chỉnh sửa. |

## 

### Flow chart

**Link flow chart:** [Mở tài khoản Chứng chỉ quỹ x Chứng khoán](https://app.diagrams.net/#G1AczGJLj32ePrRY7YVh2J_sdv3ssykawG#%7B%22pageId%22%3A%22NIf6vE0VtDq7qqC53b5X%22%7D)



| **Bước** | **Mô tả** |
| --- | --- |
| 1 | User chọn Mở tài khoản:   * Từ banner Mở tài khoản miễn phí * Từ button “Mua” màn hình Chi tiết quỹ * Từ bottomsheet Mở tài khoản * Từ bottomsheet Cập nhật mới * Từ màn hình Tiện ích |
| 2 | App gọi InitConsent từ SDK Get Consent lấy thông tin kiểm tra điều kiện mở tài khoản của user:   * User đủ 18 tuổi trở lên?: True/False * Trạng thái eKYC có Pending?: True/False * Trạng thái eKYC: True/False * Trạng thái NFC (isC06Verified): True/False * Last update FM < = 1h?: True/False * Đã get consent chưa: True/ false |
| 3 | Dựa vào thông tin của user được trả về, hiển thị UI tương ứng, theo thứ tự kiểm tra như sau:  **Nếu isConsented = true**   | **#** | **Hành động** | **Điều kiện** | **Hành động tiếp theo** | | --- | --- | --- | --- | | 1 | Kiểm tra trạng thái isPendingKYC | isPendingKYC = true | Hiển thị Pop-up Pending | | isPendingKYC = false | Chuyển sang check tuổi | | 2 | Kiểm tra tuổi (isGreater18) | < 18 tuổi | Hiển thị Pop-up <18 tuổi | | >= 18 tuổi | Chuyển sang check Face Matching | | 3 | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | Cả hai đều true | Kiểm tra FM <1h | | Một trong hai false | Show [Pop-up thông báo cập nhật KYC](#_heading=h.sm7tfe7jrs86)  Điều hướng user thực hiện lại eKYC (OCR / NFC / FM tùy cấu hình).  Sau khi eKYC, thực hiện kiểm tra lại isKYC và isC06Verified. | | 4 | Kiểm tra Face Matching gần nhất (FM < 1h) | isFaceMatching = false | Yêu cầu thực hiện lại FM | | isFaceMatching = true | Kiểm tra tài khoản Chứng khoán. |   **Nếu isConsented = false**   | **#** | **Hành động** | **Điều kiện** | **Hành động tiếp theo** | | --- | --- | --- | --- | | 1 | Kiểm tra KYC | Chưa đi KYC  kyc\_confirm = null/ -1/0/4 và kyc\_c06\_verified = null | Điều hướng eKYC  (OCR, NFC, FM) | | Đã từng KYC  kyc\_confirm = 1/2/3  hoặc kyc\_c06\_verified = -1/0/1/2 | Kiểm tra Pending | | 2 | Kiểm tra trạng thái isPendingKYC | isPendingKYC = true | Hiển thị Pop-up Pending | | isPendingKYC = false | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | | 3 | Kiểm tra isKYC và isC06Verified | Cả hai đều true | Kiểm tra tuổi | | Một trong hai false | Show [Pop-up thông báo cập nhật KYC](#_heading=h.sm7tfe7jrs86)  Điều hướng user thực hiện lại eKYC (OCR / NFC / FM tùy cấu hình).  Sau khi eKYC, thực hiện kiểm tra lại isKYC và isC06Verified. | | 4 | Kiểm tra Face Matching gần nhất (FM < 1h) | isFaceMatching = false | Yêu cầu thực hiện lại FM | | isFaceMatching = true | Kiểm tra tuổi. | | 5 | Kiểm tra tuổi (isGreater18) | < 18 tuổi | Hiển thị Pop-up <18 tuổi | | >= 18 tuổi | Hiển thị màn hình Kiểm tra và bổ sung thông tin  (Get Consent) | |
| 4 | Khi user chọn “Tiếp tục” ở màn hình Kiểm tra và bổ sung thông tin, load màn hình Kí hợp đồng.  Khi load màn hình Kí hợp đồng, kiểm tra user đã có tài khoản chứng khoán chưa.   * Nếu chưa có (Không tồn tại tài khoản Chứng khoán có cùng CCCD): Hiển thị màn hình[**Kí hợp đồng CCQ & CK**](#_heading=h.8vgrbmd39hrf) * Nếu đã có (tồn tài tài khoản Chứng khoán có cùng CCCCD): So khớp thông tin Chứng khoán với MoMo (bước 5). |
| 5 | Đảm bảo thông tin user lấy từ eKYC (MoMo) phải trùng khớp với thông tin user trên hồ sơ Chứng Khoán đang có.  Trong đó so khớp 5 trường thông tin sau:   * Họ tên * Loại giấy tờ * CCCD * Ngày cấp CCCD * Ngày hết hạn CCCD   Nếu khác 1 trong 5 thông tin trên, phân loại là thông tin không khớp. |
| **6** | Rule kiểm tra địa chỉ liên hệ Trước khi hiển thị màn hình Kí hợp đồng, kiểm tra địa chỉ liên hệ:  Địa chỉ phải <= 200 kí tự.   * **Nếu địa chỉ liên hệ thỏa:** hiển thị màn hình Kí hợp đồng. Khi user chọn Tiếp tục ở màn hình Kí hợp đồng, thực hiện lưu lại địa chỉ đầy đủ. * **Nếu địa chỉ liên hệ không thỏa:** hiển thị Pop-up Cập nhật địa chỉ.   Khi user chọn cập nhật địa chỉ, hệ thống thực hiện rút gọn.   * Nếu địa chỉ user nhập vào sau khi rút gọn >200 kí tự, hiển thị inline-message “Bạn đã đạt giới hạn kí tự”. * Khi user nhập địa chỉ hợp lệ và hoàn thành, lưu lại địa chỉ rút gọn & địa chỉ đầy đủ.   ***Lưu ý:*** *địa chỉ hiển thị cho user ở màn hình Thông tin đăng ký là địa chỉ đầy đủ.* |
| 7 | User chọn “Tiếp tục” ở màn hình Kí hợp đồng:   * **Nếu user chưa có tài khoản CCQ và CK:** Gửi điện mở tài khoản CCQ và CK. * **Nếu user đã có tài khoản CK:** gửi điện mở tài khoản CCQ. |
| 8 | Dựa theo kết quả so khớp các trường thông tin CCCD, hiển thị màn hình Kết quả mở tài khoản thành công:   * Nếu thông tin **khớp**: trên Hiển thị màn hình **Kết quả mở tài khoản.** * Nếu thông tin **không khớp**: Hiển thị màn hình **Kết quả mở tài khoản và cập nhật thông tin CK.** |

### Rule rút gọn địa chỉ liên hệ

* Các ký tự tiếng Anh cơ bản (A–Z, a–z) và khoảng trắng = 1 ký tự
* Ký tự tiếng Việt có dấu:
  + Nếu là ký tự có 1 dấu (ví dụ: Á, Â, Ê,...) = 4 ký tự
  + Nếu là ký tự có 2 dấu ((1 dấu mũ + 1 dấu sắc/hỏi/ngã/nặng. Ví dụ: Ố, Ứ, Ấ, Ề,...) = 5 ký tự.
* Các ký tự đặc biệt:
  + "/" = 3 ký tự
  + "&", "#", "%", "\\" = 5 ký tự

Ví dụ:

* A = 1 ký tự
* Á = 4 ký tự
* Ư = 4 ký tự
* Ấ = 5 ký tự
* Khoảng trắng = 1 ký tự

### Mô tả chi tiết

**Link wireframe:** [**Figma**](https://www.figma.com/design/nW0euK0DgVt8fFJqLgKXtt/Ch%E1%BB%A9ng-Ch%E1%BB%89-Qu%E1%BB%B9?node-id=20325-122952&t=Q9dqc4qwVOeAdQjQ-1)

#### Scr: Ký hợp đồng CCQ & CK

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị với user chưa có tài khoản Chứng chỉ quỹ và Chứng khoán, khi truy cập vào luồng mở tài khoản, đã eKYC thành công, đã get consent. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Back | Sau khi click, quay về màn hình trước đó. |
| Phụ đề | **Thông tin của bạn sẽ được sử dụng để mở tài khoản đầu tư Chứng Chỉ Quỹ và Chứng Khoán.** |
| Thông tin đăng ký | Hiện tóm tắt các thông tin của user:   * Họ và tên * Ngày sinh: DD/MM/YYYY   Khi click, hiển thị màn hình [Thông tin đăng ký](#_heading=h.rbti73q6xot5) |
| Thông tin bổ sung | Thông tin bổ sung  Sau khi click, hiển thị các thông tin liên quan đến FATCA. |
| Chữ ký đại diện | Subtitle: Vui lòng ký tên để hoàn tất mở tài khoản.  User thực hiện vẽ chữ kí vào khung |
| Checkbox | Mặc định là đã check. |
| Hyperlink Hợp đồng CCQ | Sau khi click, hiển thị màn hình Xem hợp đồng[Template HĐ mở TKGD CCQ.docx](https://docs.google.com/document/d/1DfwZSxeUCs8ko0JRqv0wD2MdPx9IX-B5/edit) |
| Hyperlink Hợp đồng CK | Sau khi click, hiển thị màn hình [Xem hợp đồng CK](https://static.momocdn.net/files/c3RvY2s=/document/contracts/registration-contract-v2.pdf) |
| Hyperlink Chính sách | Sau khi click, hiển thị màn hình xem Chính sách: <https://cvs.vn/chinh-sach-bao-ve-du-lieu-ca-nhan> |
| CTA | Tiếp tục.  Button enable chỉ khi user đã kí, đã xác nhận checkbox và thỏa điều kiện địa chỉ <=200 kí tự.  Sau khi click, hiển thị ‘Mở tài khoản thành công”. |

### 

#### Scr: Ký hợp đồng CCQ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị với user chưa có tài khoản Chứng chỉ quỹ, đã có tài khoản Chứng khoán, khi truy cập vào luồng mở tài khoản, đã eKYC thành công, đã get consent. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Back | Sau khi click, quay về màn hình trước đó. |
| Thông tin đăng ký | Hiện tóm tắt các thông tin của user:   * Họ và tên * Ngày sinh: DD/MM/YYYY   Khi click, hiển thị màn hình [Thông tin đăng ký](#_heading=h.rbti73q6xot5) |
| Thông tin bổ sung | Thông tin bổ sung  Sau khi click, hiển thị các thông tin liên quan đến FATCA. |
| Chữ ký đại diện | Subtitle: Vui lòng ký tên để hoàn tất mở tài khoản.  User thực hiện vẽ chữ kí vào khung |
| Checkbox | Mặc định là đã check. |
| Hyperlink Hợp đồng CCQ | * Sau khi click, hiển thị màn hình Xem hợp đồng[Template HĐ mở TKGD CCQ.docx](https://docs.google.com/document/d/1DfwZSxeUCs8ko0JRqv0wD2MdPx9IX-B5/edit) |
| Hyperlink Chính sách | Sau khi click, hiển thị màn hình xem Chính sách: <https://cvs.vn/chinh-sach-bao-ve-du-lieu-ca-nhan> |
| CTA | Tiếp tục.  Button enable chỉ khi user đã kí, đã xác nhận checkbox và thỏa điều kiện địa chỉ <=200 kí tự.  Sau khi click, hiển thị ‘Mở tài khoản thành công”. |

### 

#### Pop-up cập nhật địa chỉ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi load màn hình Kí hợp đồng và Địa chỉ liên hệ của user không hợp lệ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Địa chỉ liên hệ vượt quá 200 kí tự |
| Nội dung | Địa chỉ liên hệ của bạn vượt quá 200 ký tự theo quy định. Vui lòng cập nhật để tiếp tục mở tài khoản. |
| CTA | Cập nhật địa chỉ  Khi click, hiển thị màn hình Thiết lập địa chỉ.  Khi đóng Pop-up, hiển thị màn hình Kí hợp đồng. |

### 

#### Scr: Thông tin bổ sung

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn Thông tin bổ sung từ màn hình Ký hợp đồng. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin bổ sung |
| Back | Sau khi click, quay về màn hình trước đó. |
|  | Thông tin tuân thủ FATCA | **1.** Bạn có phải là công dân Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ hoặc là đối tượng phải khai thuế tại Hoa Kỳ?   * Không * Có   **2.** Bạn có dấu hiệu nhận biết tại Hoa Kỳ?   * Không * Có   **Có 2 trường hợp xảy ra:**   * Nếu user *chưa có tài khoản CK* hoặc*có tài khoản CK nhưng chưa có thông tin FATCA*: * Nếu user vào màn hình này -> mặc định chọn câu trả lời Không. * Nếu user không vào màn hình này -> không chọn kết quả. * Nếu user *đã có tài khoản CK và có thông tin FATCA*: lấy giá trị bên CK autofill vào, và không cho user chỉnh sửa. |
|  | Thông tin đầu tư | **1.** Mục tiêu đầu tư   * Tăng trưởng dài hạn * Tăng trưởng trung hạn * Tăng trưởng ngắn hạn   **2.** Mức độ chấp nhận rủi ro   * Thấp * Trung bình * Cao   **3.** Kiến thức về đầu tư   * Chưa có * Cơ bản * Chuyên sâu   Có 2 trường hợp xảy ra:   * Nếu user vào màn hình này -> mặc định chọn câu trả lời đầu tiên. * Nếu user không vào màn hình này -> không chọn kết quả. |
|  | Đối tượng công bố thông tin | **1.** Bạn có phải là người nội bộ hoặc là người có liên quan của người nội bộ của công ty đại chúng không?”   * Không * Có   **2.** Bạn có phải là người (hoặc thuộc nhóm có liên quan) sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu đang lưu hành và có quyền biểu quyết của công ty đại chúng không?”   * Không * Có   **3.**  Bạn có phải là cổ đông sáng lập trong thời gian hạn chế chuyển nhượng của công ty đại chúng không?”   * Không * Có   Với 3 câu hỏi trên, có 3 trường hợp xảy ra:   * Nếu user vào màn hình này, mặc định chọn câu trả lời Không. * Nếu user không vào màn hình này, không chọn kết quả. |
|  | * Nếu user chọn có, hiển thị thêm field Mã công ty để nhập thông tin. |
| CTA | Lưu thông tin  Khi user click vào -> hệ thống lưu lại thông tin mà user đã khai báo và điều hướng về lại màn hình Kí hợp đồng  Trong trường hợp user chọn câu trả lời Có ở mục 3. Đối tượng công bố thông tin mà không khai báo mã cổ phiếu -> hiển thị popup thông báo lỗi: “Vui lòng nhập mã cổ phiếu.” |

#### Scr: Mở tài khoản thành công + cập nhật thông tin CK

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị sau khi user kí và xác nhận hợp đồng. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mở tài khoản |
| Phụ đề | Mở tài khoản Chứng Chỉ Quỹ thành công |
| Nội dung | Bắt đầu hành trình đầu tư của bạn với tất cả các quỹ ngay hôm nay! |
| CTA | Gồm 2 trường hợp:   * Khi user đi từ luồng Mở tài khoản: hiển thị button “Về trang chủ” * Khi user đi từ luồng Mua (bottom sheet): hiển thị button “Tiếp tục giao dịch”. Sau khi click, hiển thị màn hình chi tiết quỹ trước đó. |
| Cập nhật thông tin Chứng khoán | **Text:** Thông tin **Họ tên, Loại giấy tờ, Số CCCD, Ngày hết hạn, Ngày cấp** khi đăng ký Chứng chỉ quỹ khác với tài khoản Chứng khoán hiện tại. Bạn muốn cập nhật thông tin mới cho Chứng khoán không?  *Trong đó, các thông tin thay đổi so với thông tin cũ sẽ được hiển thị và in đậm.*  **Textlink:** Cập nhật ngay. Khi click, điều hướng user qua luồng Chỉnh sửa thông tin bên mini app Chứng khoán theo flow:  [Figma](https://www.figma.com/design/v5GyFXCwW0XNyagbSiYa5m/Ch%E1%BB%A9ng-Kho%C3%A1n---InvestTech?node-id=18461-36708&t=ipz0TaJnmnVhGjSw-1) |
| Top quỹ tăng trưởng gợi ý | Hiển thị danh sách 5 quỹ thuộc top tăng trưởng. |

# VSD từ chối

#### Tổng quan

Khi tài khoản bị VSD từ chối, hệ thống tự động update trạng thái tài khoản thành CANCELED. Trên mini app, user sẽ nhận được thông báo tài khoản bị từ chối, tạm thời không thể thực hiện đặt lệnh mua. User có thể chọn button “Liên hệ CSKH” để gọi qua hotline CVS: 028 730 38008, CS sẽ kiểm tra lý do từ chối và thông báo với user, hoặc hỗ trợ làm hồ sơ giấy để giải quyết với VSD.

#### Banner Cập nhật tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Banner cập nhật tài khoản hiển thị trong các trường hợp tài khoản Chứng chỉ quỹ của user bị **VSD từ chối**, và có trạng thái là **CANCELED.**  Banner có thể hiển thị ở các màn hình:   * Trang chủ * Chi tiết quỹ * Tiện ích * Thông tin nhà đầu tư | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Hình ảnh |  |
| Tiêu đề | Tài khoản bị từ chối |
| Nội dung | Bạn tạm thời chưa thể giao dịch vì một số thông tin không hợp lệ sau quá trình rà soát hồ sơ với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán. |
| CTA | Liên hệ CSKH.  Sau khi click, hiển thị số hotline 028 730 38008. |

#### Bottomsheet Cập nhật tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Bottomsheet cập nhật tài khoản hiển thị khi user bấm Mua CCQ, nhưng tài khoản Chứng chỉ quỹ của user bị VSD từ chối (có trạng thái là CANCELED). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông báo |
| Phụ đề | Tài khoản bị từ chối |
| Nội dung | Bạn tạm thời chưa thể giao dịch vì một số thông tin không hợp lệ sau quá trình rà soát hồ sơ với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán. |
| CTA | Liên hệ CSKH.  Sau khi click, hiển thị số hotline 028 730 38008. |

# Nghiệp vụ: Quản lý tài khoản (Tiện ích)

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Quản lý tài khoản chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user quản lý, theo dõi thông tin tài khoản, và các hợp đồng liên quan khi đăng ký, giao dịch chứng chỉ quỹ. Bao gồm:   * **Tài khoản tại đại lý phân phối CVS (tài khoản mới):** Đây là tài khoản chính để nhà đầu tư thực hiện giao dịch mua/bán chứng chỉ quỹ. * **Tài khoản đã có trước đó tại các công ty quỹ (tài khoản cũ):** Chỉ hiển thị thông tin tham chiếu, giúp nhà đầu tư xem lại thông tin và hợp đồng cũ nhưng không thể tiếp tục giao dịch với các tài khoản này. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | * User truy cập phần **Tiện ích** > **Block User Profile** để xem thông tin tài khoản CVS. * User truy cập phần **Tiện ích** > **Thông tin tài khoản đã mở với các công ty Quản lý Quỹ** để xem thông tin các tài khoản cũ. |
| **Điều kiện trước** | N/A |
| **Điều kiện sau** | * User có thể xem thông tin tài khoản tại đại lý phân phối. * User có thể xem danh sách tài khoản đã có trước đây, nhưng **không thể thực hiện giao dịch mới trên các tài khoản này**.   Tương ứng với các trường hợp sau:   | **Trường hợp** | **Tài khoản mới CVS** | **Tài khoản cũ với công ty quỹ** | | --- | --- | --- | | TH1 | Không có | Không có | | TH2 | Không có | Có | | TH3 | Có | Không có | | TH4 | Có | Có | | TH5 | Bị từ chối | Không có | | TH6 | Bị từ chối | Có | |
| **Ngoại lệ** | N/A |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

### Mô tả chi tiết

#### Scr: Tiện ích TH1

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **chưa mở tài khoản mới** (CVS), và **không có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Phụ đề | Bạn chưa có tài khoản |
| Nội dung | Bạn cần mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ, để có thể tiếp cận và đầu tư tất cả các quỹ. |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí |
| Muc Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |

### 

#### Scr: Tiện ích TH2

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **chưa mở tài khoản mới** (CVS), và **có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Phụ đề | Cập nhật mới: Đầu tư dễ dàng hơn với một tài khoản duy nhất! |
| Nội dung | Chỉ 1 phút mở tài khoản mới với Công ty Cổ phần Chứng khoán CV, dễ dàng đầu tư tất cả các quỹ và không bị gián đoạn giao dịch. |
| Textlink | Tìm hiểu thêm.  Sau khi click, hiển thị bottomsheet Cập nhật mới. |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí |
| Mục Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |
| Mục Thông tin tài khoản đã mở với các công ty Quản lý Quỹ. | Sau khi click, hiển thị màn hình Tài khoản đã mở với công ty quỹ. |

### 

#### Scr: Tiện ích TH3

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **đã mở tài khoản mới** (CVS), và **không có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Block User Profile | Hình đại diện của user (nhà đầu tư), lấy từ tài khoản MoMo. |
| Họ và tên nhà đầu tư |
| Mã nhà đầu tư |
| Sau khi click, hiển thị màn hình Thông tin nhà đầu tư. |
| Mục Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |

### 

#### Scr: Tiện ích TH4

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **đã mở tài khoản mới** (CVS), và **có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Block User Profile | Hình đại diện của user (nhà đầu tư), lấy từ tài khoản MoMo. |
| Họ và tên nhà đầu tư |
| Mã nhà đầu tư |
| Sau khi click, hiển thị màn hình Thông tin nhà đầu tư. |
| Mục Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |
| Mục Thông tin tài khoản đã mở với các công ty Quản lý Quỹ. | Sau khi click, hiển thị màn hình Tài khoản đã mở với công ty quỹ. |

### 

#### Scr: Tiện ích TH5

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **bị VSD từ chối mở tài khoản (CVS)**, và **có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Block User Profile | Hình đại diện của user (nhà đầu tư), lấy từ tài khoản MoMo. |
| Họ và tên nhà đầu tư |
| Mã nhà đầu tư |
| Sau khi click, hiển thị màn hình Thông tin nhà đầu tư. |
| Banner | [Banner cập nhật tài khoản](#_heading=h.vizzr4f3l5wb) |
| Mục Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |
| Mục Thông tin tài khoản đã mở với các công ty Quản lý Quỹ. | Sau khi click, hiển thị màn hình Tài khoản đã mở với công ty quỹ. |

### 

#### Scr: Tiện ích TH6

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị trong trường hợp user **bị VSD từ chối mở tài khoản (CVS)**, và **không có tài khoản cũ** (tài khoản với các công ty quỹ cũ). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tiện ích |
| Block User Profile | Hình đại diện của user (nhà đầu tư), lấy từ tài khoản MoMo. |
| Họ và tên nhà đầu tư |
| Mã nhà đầu tư |
| Sau khi click, hiển thị màn hình Thông tin nhà đầu tư. |
| Banner | [Banner cập nhật tài khoản](#_heading=h.vizzr4f3l5wb) |
| Mục Cẩm nang | Sau khi click, hiển thị màn hình Cẩm nang. |
| Mục Hướng dẫn gửi phản hồi | Sau khi click, hiển thị màn hình Hướng dẫn gửi phản hồi. |

### 

#### Scr: Thông tin nhà đầu tư

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào block User Profile trong màn hinh Tiện ích. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin nhà đầu tư |
| **Nhóm thông tin tài khoản** | |
| Phụ đề | Thông tin tài khoản |
| Số tài khoản | Hiển thị Mã nhà đầu tư của user (CUST\_NO) |
| Công ty | Công ty Cổ phần Chứng khoán CV |
| Thời gian tạo tài khoản | Hiển thị thời gian tài khoản được tạo trong Core (ACCO\_STR\_DATE) |
| **Nhóm thông tin định danh** | |
| Họ và tên | Hiển thị họ và tên user (CUST\_FAMILY\_NAME, CUST\_GIVEN\_NAME) |
| Giới tính | Hiển thị giới tính user (CUST\_GENDER) |
| Ngày sinh | Hiển thị ngày sinh user (CUST\_DOB) |
| Số CMND/CCCD | Hiển thị số CCCD của user (ID\_NUMBER) |
| Ngày cấp | HIển thị ngày cấp CCCD (ISSUE\_DATE) |
| Nơi cấp | HIển thị nơi cấp CCCD (ISSUE\_LOCATION\_CD) |
| **Nhóm thông tin liên hệ** | |
| Số điện thoại | Hiển thị số điện thoại của user (MOBILE\_NO) |
| Địa chỉ thường trú | Hiển thị địa chỉ thường trú (PERMANENT\_ADDRESS**)** |
| Email | Hiển thị email (EMAIL\_ADRS) |
| Hợp đồng mở tài khoản | Sau khi click, hiển thị [màn hình Hợp đồng](#_heading=h.97w1s11r46t5) với file PDF hợp đồng mở tài khoản của user. |
| Điều khoản và điều kiện | Sau khi click, hiển thị file PDF điều khoản và điều kiện của user với CVS. |

#### Scr: Thông tin nhà đầu tư (trường hợp tài khoản bị từ chối)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user có tài khoản mới (CVS) bị VSD từ chối, bấm vào block User Profile trong màn hinh Tiện ích. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin nhà đầu tư |
| **Banner** | Hiển thị [Banner Cập nhật tài khoản](#_heading=h.inqs0oa92eiy) |
| **Nhóm thông tin tài khoản** | |
| Phụ đề | Thông tin tài khoản |
| Số tài khoản | Hiển thị Mã nhà đầu tư của user (CUST\_NO) |
| Công ty | Công ty Cổ phần Chứng khoán CV |
| Thời gian tạo tài khoản | Hiển thị thời gian tài khoản được tạo trong Core (ACCO\_STR\_DATE) |
| **Nhóm thông tin định danh** | |
| Họ và tên | Hiển thị họ và tên user (CUST\_FAMILY\_NAME, CUST\_GIVEN\_NAME) |
| Giới tính | Hiển thị giới tính user (CUST\_GENDER) |
| Ngày sinh | Hiển thị ngày sinh user (CUST\_DOB) |
| Số CMND/CCCD | Hiển thị số CCCD của user (ID\_NUMBER) |
| Ngày cấp | HIển thị ngày cấp CCCD (ISSUE\_DATE) |
| Nơi cấp | HIển thị nơi cấp CCCD (ISSUE\_LOCATION\_CD) |
| **Nhóm thông tin liên hệ** | |
| Số điện thoại | Hiển thị số điện thoại của user (MOBILE\_NO) |
| Địa chỉ thường trú | Hiển thị địa chỉ thường trú (PERMANENT\_ADDRESS**)** |
| Email | Hiển thị email (EMAIL\_ADRS) |
| Hợp đồng mở tài khoản | Sau khi click, hiển thị [màn hình Hợp đồng](#_heading=h.97w1s11r46t5) với file PDF hợp đồng mở tài khoản của user. |
| Điều khoản và điều kiện | Sau khi click, hiển thị file PDF điều khoản và điều kiện của user với CVS:  <https://docs.google.com/document/d/1humdtP2ZXiz-iWOvpaBcuH-VOPyNN8mK/edit> |

#### Scr: Hợp đồng mở tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào mục Hợp đồng mở tài khoản | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Hợp đồng |
| Nội dung | Hiển thị file PDF hợp đồng mở tài khoản của user theo link (CONTRACT\_LINK). |

### 

#### Bottomsheet Cập nhật mới

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào Tìm hiểu thêm trong màn hình Tiện ích ở trường hợp 2 (TH2). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Cập nhật mới |
| Hình ảnh |  |
| Nội dung | **Tại sao phải mở tài khoản mới?**  Chứng Chỉ Quỹ thay đổi mô hình phân phối để đem lại cho bạn trải nghiệm tuyệt vời hơn. Giờ đây, thay vì mở nhiều tài khoản để mua các quỹ khác nhau, bạn chỉ cần mở một tài khoản duy nhất với Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS).   * Chỉ cần 1 phút để mở tài khoản miễn phí. * Giao dịch an toàn, minh bạch và được bảo vệ quyền lợi bởi CVS.   **Giới thiệu CVS**  CVS là công ty chứng khoán được UBCKNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam (Giấy phép thành lập và hoạt động số 105/UBCK-GP ngày 25/03/2009; Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động số 29/GPĐC-UBCK ngày 10/05/2024).  **Lưu ý về tài khoản cũ**   * Tài khoản cũ sẽ không thể thực hiện giao dịch mua mới, nhưng bạn vẫn có thể bán chứng chỉ quỹ nếu cần. * Bạn vẫn có thể xem lại hợp đồng và thông tin các tài khoản cũ trong mục Tiện ích. |
| CTA | Mở tài khoản miễn phí |

### 

### 

#### Scr: Tài khoản đã mở với công ty quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào mục Thông tin tài khoản đã mở với các công ty Quản lý Quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tài khoản đã mở với công ty quỹ |
| Danh sách công ty quỹ tương ứng với các tài khoản. Với mỗi tài khoản,hiển thị các thông tin: | |
| Logo | Logo của công ty quản lý quỹ |
| Tên công ty | Tên công ty quản lý quỹ |
| Sau khi click, hiển thị màn hình Chi tiết tài khoản tương ứng. | |

### 

#### Scr: Chi tiết tài khoản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào một công ty quỹ ở màn hình Tài khoản đã mở với công ty quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết tài khoản |
| **Nhóm thông tin tài khoản** | |
| Công ty quỹ | Hiển thị tên công ty quỹ tương ứng với tài khoản đã mở. |
| Tài khoản đầu tư | Hiển thị mã nhà đầu tư tương ứng với tài khoản đã mở. |
| Thời gian tạo tài khoản | Hiển thị thời gian tạo tài khoản. |
| Mục Xem/Tải hợp đồng | Sau khi click, hiển thị [màn hinh Hợp đồng](#_heading=h.97w1s11r46t5) với file hợp đồng PDF của tài khoản tương ứng. |

# Hiển thị sản phẩm

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Hiển thị sản phẩm (thông tin quỹ, công ty quản lý quỹ) |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user xem danh sách và thông tin chi tiết các quỹ, công ty quản lý quỹ. Khi nhà đầu tư chọn một quỹ, hệ thống sẽ hiển thị đầy đủ thông tin về quỹ đó. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | * **Danh sách quỹ:** User truy cập phần Trang chủ > Top tăng trưởng (Xem tất cả). * **Chi tiết quỹ:** User truy cập vào 1 quỹ để xem thông tin chi tiết. * **Chi tiết công ty quản lý quỹ:** User truy cập vào 1 quỹ > Công ty quản lý quỹ. |
| **Điều kiện trước** | * User đã đăng nhập vào miniapp. * Hệ thống có dữ liệu về danh sách công ty quỹ, quỹ. |
| **Điều kiện sau** | * User có thể xem danh sách các quỹ. * User có thể xem thông tin chi tiết của từng quỹ. * User có thể xem thông tin chi tiết của công ty quản lý quỹ liên quan đến quỹ đã chọn. |
| **Ngoại lệ** | * Không có dữ liệu quỹ: Hiển thị “Danh sách quỹ hiện chưa có sẵn, vui lòng thử lại sau.” * Lỗi khi tải danh sách/quỹ cụ thể: Hiển thị “Không thể tải dữ liệu, vui lòng kiểm tra kết nối mạng.” |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

*Danh sách các trường thông tin (sheet Công ty Quỹ, Quỹ):* [*[CCQ] Danh sách thông tin*](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=1429264430#gid=1429264430)

### Mô tả chi tiết

#### Scr: Danh sách quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị danh sách các quỹ đầu tư (quỹ có trạng thái Active). User có thể lọc theo loại quỹ. Danh sách quỹ được sắp xếp theo hiệu suất (droplist tăng trưởng: mặc định là so với đầu năm) từ cao đến thấp. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Danh sách quỹ.  Nút Back để quay lại màn hình trước đó. |
| Filter loại quỹ | Tab lọc theo loại quỹ (*fund\_type*): Tất cả, Quỹ cân bằng, Quỹ cổ phiếu, Quỹ trái phiếu.  Chỉ một tab có thể được chọn tại một thời điểm. |
| Filter công ty quỹ | Danh sách các công ty quỹ có trạng thái (*company\_status*) active. Với mỗi công ty, hiển thị logo & mã công ty quỹ (*company\_code*).  Mặc định chọn "Tất cả". Khi chọn một công ty, chỉ hiển thị quỹ thuộc công ty đó. |
| Phụ đề | Danh sách quỹ |
| Danh sách quỹ | Hiển thị danh sách quỹ theo bộ lọc đã chọn:   * Hiển thị theo thứ tự giảm dần từ trên xuống dưới (theo droplist tăng trưởng đã chọn - mặc định là So với đầu năm, nếu trùng % thì sắp xếp theo Mã quỹ theo thứ tự A-Z.) * Nếu số lượng > 20, mặc định show 20 item, nếu user kéo xuống load thêm thì hiển thị thêm 20 item. |
| Thông tin quỹ | Mỗi item trong danh sách quỹ, hiển thị các thông tin:   * Logo công ty quỹ: *logo* * Tên quỹ: *fund\_name* * Loại quỹ: *fund\_type*   Sau khi click, hiển thị màn hình Chi tiết quỹ tương ứng. |
| So với phiên trước | So sánh hiệu suất (%) với phiên trước.   * Nếu bằng hoặc lớn hơn 0: hiển thị dấu “**+**” **phần trăm** (màu xanh). * Nếu nhỏ hơn 0: hiển thị dấu “**-**” **phần trăm** (màu đỏ).   Giá trị phần trăm được tính theo công thức: *(NAV hiện tại - NAV phiên trước)/NAV phiên trước \*100%* |
|  | Droplist Tăng trưởng | Mặc định hiển thị: So với đầu năm.  Khi click mũi tên, hiển thị bottomsheet cho phép chọn mốc thời gian:   * So với đầu năm: Giá trị được lấy từ field *ytd\_growth* (mặc định hiển thị cột này trong bảng Danh sách quỹ) * So với 6 tháng trước: Giá trị được lấy từ field *6m\_growth* * So với 1 năm trước: Giá trị được lấy từ field *return\_1y* * Trung bình 3 năm: Giá trị được lấy từ field *cagr\_3y* * Trung bình 5 năm: Giá trị được lấy từ field *cagr\_5y*   Hiển thị giá trị màu xanh nếu tăng, màu đỏ nếu giảm.  Bottomsheet Chọn mốc thời gian: Khi chọn “Xác nhận”, mốc được chọn sẽ hiển thị thay thế cho cột tăng trưởng hiện tại. |

### 

#### Scr: Chi tiết quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn vào 1 quỹ để xem thông tin chi tiết.  Có thể chọn từ màn hình:   * Danh sách quỹ * Top quỹ tăng trưởng ở Trang chủ * Danh mục đầu tư của bạn ở Trang chủ * Quỹ của tôi | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết quỹ |
| Thông tin quỹ cơ bản | Bao gồm logo công ty quản lý (*logo*), tên quỹ (*fund\_name*), loại quỹ (*fund\_type*), info loại quỹ: khi click hiển thị [Bottomsheet Info loại quỹ.](#_heading=h.zb035wkt78zn) |
| Block tài sản | Hiển thị block tài sản khi thỏa 1 trong 2 điều kiện:   * User có tài sản thuộc quỹ đó. * User có tiền mua chờ khớp của quỹ đó.   Xem chi tiết [tại đây.](#_heading=h.7re62on5at7p) |
| Thông tin giá | * Giá chứng chỉ quỹ (Tại ngày X): Trong đó, X là ngày hiện tại, Giá trị được lấy là giá trị gần nhất từ bảng nav, field *value*, *date* (dữ liệu lấy theo fund\_id và max(date)). * Số tiền mua tối thiểu: Lấy giá trị từ field *min\_purchase\_amount* |
| Biểu đồ giá | Biểu đồ tăng trưởng theo NAV.   * Cột X: Thời gian (đơn vị: ngày) * Cột Y: NAV (đơn vị: đồng) * Filter chip: 1 tháng, 6 tháng, 1 năm, 2 năm. Mặc định là 6 tháng.   Lấy giá trị từ bảng nav, field *value, date* (lọc theo fund\_id, lấy theo khoảng thời gian được chọn trong filter). |
| Kết quả hoạt động | Hiển thị các [chỉ số hoạt động của quỹ.](#_heading=h.i69g2k8916q4) |
| Banner Tài khoản | Tùy vào trường hợp, ẩn hoặc hiển thị banner tương ứng.   * Đối với user chưa từng có tài khoản CCQ: hiển thị banner [Mở tài khoản (1)](#_heading=h.tyjcwt) * Đối với user có tài khoản CCQ cũ, chưa có tài khoản CCQ mới: hiển thị banner [Mở tài khoản (2)](#_heading=h.tyjcwt) * Đối với user đã có tài khoản CCQ mới: ẩn banner. |
|  | Thông tin quỹ | Hiển thị block [Thông tin quỹ](#_heading=h.t6d55j3ppg7y) |
|  | Công ty quản lý quỹ | Hiển thị logo công ty quản lý (*logo*), tên công ty quản lý quỹ (*compant\_name*).  Sau khi click, hiển thị màn hình [Chi tiết công ty quỹ.](#_heading=h.ac74io2il3nu) |
|  | CTA |  |

#### Bottomsheet Info loại quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin loại quỹ. Đối với từng loại quỹ, hiển thị thông tin giải thích tương ứng:   * Quỹ cân bằng * Quỹ cổ phiếu * Quỹ trái phiếu | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| **Quỹ cổ phiếu** | |
| Tiêu đề | Quỹ cổ phiếu |
| Nội dung | Khả năng sinh lời cao đi kèm với mức độ biến động cao, phù hợp với nhà đầu tư muốn tối đa khả năng sinh lời từ các cổ phiếu hàng đầu ở tầm trung và dài hạn. Giá trị tài sản chủ yếu đầu tư vào 100% cổ phiếu. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |
|  | **Quỹ trái phiếu** | |
| Tiêu đề | Quỹ trái phiếu |
| Nội dung | Mức độ biến động rất thấp và an toàn. Quỹ được đầu tư chủ yếu từ 80% giá trị tài sản vào các loại trái phiếu như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính quyền địa phương hay trái phiếu Doanh nghiệp tốt nhất thị trường để tạo nguồn thu nhập ổn định và dài hạn. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |
|  | **Quỹ cân bằng** | |
| Tiêu đề | Quỹ cân bằng |
| Nội dung | Mức độ biến động trung bình, phù hợp với mong muốn sinh lời ổn định ở tầm trung và dài hạn. Đầu tư giá trị tài sản chủ yếu vào 50% cổ phiếu và 50% trái phiếu. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Block Kết quả hoạt động

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị các chỉ số hoạt động của quỹ. Trong đó, Z là năm hiện tại. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tăng trưởng từ đầu năm | lấy giá trị từ field *ytd\_growth* |
| Lợi nhuận năm Z-2 | lấy giá trị từ field *return\_2y* |
| Lợi nhuận năm Z-1 | lấy giá trị từ field *return\_1y* |
| Trung bình 3 năm (từ Z-3 đến Z-1) | lấy giá trị từ field *cagr\_3y* |
| Trung bình 5 năm (từ Z-5 đến Z-1) | lấy giá trị từ field *cagr\_5y* |

### 

#### Block Thông tin quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị các thông tin chi tiết về quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin quỹ |
| Giới thiệu quỹ | Hiển thị tên quỹ (*fund\_name*). Khi click info Giới thiệu quỹ, hiển thị bottomsheet có nội dung giới thiệu (*fund\_description*). |
| Ngày thành lập quỹ | Hiển thị ngày thành lập (*license\_date*). |
| Tổng tài sản của quỹ | Hiển thị tổng tài sản của quỹ, lấy giá trị từ *nav.* |
| Lịch giao dịch | Hiển thị lịch giao dịch theo [rule](#_heading=h.iugehf1s457), lấy giá trị từ field *order\_matching\_date, order\_cutoff\_date.*  Sau khi click, hiển thị [Bottomsheet Lịch giao dịch](#_heading=h.n4jlkaeo0lpa) |
| Phí mua | Hiển thị phí mua.   * Nếu không có giá trị, mặc định là Miễn phí. * Nếu có phí chuyển tiền khi mua: hiển thị icon info và text “Từ + Mô tả phí của phí chuyển tiền”. VD: Từ 3.300đ/Giao dịch.   Sau khi click, hiển thị [BTS Phí mua.](#_heading=h.n65d3qg2abvv)   * Nếu không có phí chuyển tiền, hiển thị Mô tả phí của Phí mua. |
| Phí bán | Hiển thị phí bán.   * Nếu không có giá trị, mặc định là “Miễn phí”. * Nếu có phí chuyển tiền khi bán: hiển thị text “Từ + Mô tả phí của phí chuyển tiền”. VD: Từ 8.800đ/Giao dịch * Nếu không có phí chuyển tiền: hiển thị text: “Phụ thuộc vào thời gian nắm giữ”.   Sau khi click, hiển thị [Bottomsheet Phí bán](#_heading=h.kaqssy9w3b24). |

### 

#### Bottomsheet Lịch giao dịch

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem info Lịch giao dịch từ màn hình Chi tiết quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Lịch giao dịch  Khi click dấu X, ẩn bottomsheet. |
| **Lệnh mua** | |
| Hạn chót đặt lệnh | Trước X từ … đến …  Trong đó:   * X là giờ đóng phiên (*order\_cutoff\_time*). * “...” là ngày đóng phiên xét theo [rule hiển thị](#_heading=h.iugehf1s457). |
| Khớp lệnh | Ngày khớp lệnh, nội dung theo [Rule hiển thị lịch giao dịch.](#_heading=h.iugehf1s457) |
| Ngày cập nhật trên MoMo | Ngày user nhận CCQ, nội dung theo [Rule hiển thị lịch giao dịch.](#_heading=h.iugehf1s457) |
| **Lệnh bán** | |
| Hạn chót đặt lệnh | Trước X từ … đến …  Trong đó:   * X là giờ đóng phiên (*order\_cutoff\_time*). * “...” là ngày đóng phiên xét theo [rule hiển thị](#_heading=h.iugehf1s457). |
| Khớp lệnh | Ngày khớp lệnh, nội dung theo [Rule hiển thị lịch giao dịch.](#_heading=h.iugehf1s457) |
| Ngày nhận tiền trên MoMo | Ngày user nhận được tiền bán, nội dung theo [Rule hiển thị lịch giao dịch.](#_heading=h.iugehf1s457) |
| Thông tin thêm | Hiển thị info: “Tất cả giao dịch đều được xử lý trong ngày làm việc (Thứ 2 - Thứ 6), không bao gồm ngày lễ.Nếu mua/bán sau hạn chót đặt lệnh, thời điểm khớp lệnh sẽ mất thêm 01 ngày làm việc.” |
| CTA | Đã hiểu. Khi click, ẩn bottomsheet. |

#### Rule hiển thị lịch giao dịch

Xem bảng các trường hợp bên dưới hoặc công thức rõ hơn [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=810582657#gid=810582657&range=K1:N10)

| **TH** | **Trường thông tin** | **Cấu hình CRM** | **MiniApp** |
| --- | --- | --- | --- |
| **TH1: Ngày đóng phiên** có 1 hoặc nhiều giá trị (nhưng không phải tất cả). | Ngày đóng phiên (T-1) | Thứ 2, Thứ 4 | Trước X giờ thứ 2 và thứ 4 |
| Ngày khớp lệnh | T | Thứ 3 và thứ 5  *(Rule: Tịnh tiến từ ngày đóng phiên sang thứ tương ứng)* |
| Ngày nhận CCQ | T | Trong ngày khớp lệnh |
| Ngày nhận tiền | T+3 | **03** ngày làm việc sau ngày khớp lệnh  (Rule: 03 được tịnh tiến từ ngày khớp lệnh để ra số ngày tương ứng) |
| Lịch giao dịch |  | Thứ 3 và thứ 5  *(Rule: Ngày khớp lệnh có giá trị cụ thể, nên hiển thị giống ngày khớp lệnh)* |
| **TH2: Ngày đóng phiên** gồmtất cả các giá trị từ thứ 2 đến thứ 6. | Ngày đóng phiên (T-1) | Thứ 2, Thứ 3, Thứ 4, Thứ 5, Thứ 6 | Trước X giờ các ngày làm việc trong tuần (Thứ 2 đến thứ 6) |
| Ngày khớp lệnh | T | 01 ngày làm việc sau ngày đặt lệnh |
| Ngày nhận CCQ | T+1 | 01 ngày làm việc sau ngày khớp lệnh |
| Ngày nhận tiền | T+3 | 03 ngày làm việc sau ngày khớp lệnh |
| Lịch giao dịch |  | Thứ 2 đến thứ 6.  *(Rule: Ngày khớp lệnh không có giá trị cụ thể, nên hiển thị các thứ theo Ngày đóng phiên)* |

### 

#### Bottomsheet Phí bán (khi không có phí chuyển tiền)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem info Phí bán từ màn hình Chi tiết quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Phí bán  Khi click dấu X, ẩn bottomsheet. |
| Item | Với mỗi hàng, hiển thị biểu phí liên quan, gồm các nội dung:   * Tên phí * Mô tả phí   VD: Giữ dưới 12 tháng: 1.25%/Tổng tiền GD |

#### Bottomsheet Phí mua (khi có phí chuyển tiền)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem info Phí mua từ màn hình Chi tiết quỹ & quỹ đang xem có phí chuyển tiền. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Phí mua gồm 2 khoản phí  Khi click dấu X, ẩn bottomsheet. |
| Block Phí mua | * Title: Phí mua theo quy định quỹ. * Item: Với mỗi hàng, hiển thị biểu phí liên quan, gồm các nội dung: Tên phí + Mô tả phí   **VD:** Phí mua của quỹ: 1%/Giá trị GD |
| Block phí chuyển tiền | * Title: Phí dịch vụ chuyển tiền * Item: Với mỗi hàng, hiển thị biểu phí liên quan, gồm các nội dung: Tên phí + Mô tả phí   **VD:** Phí dịch vụ chuyển tiền cho Ngân hàng giám sát khi mua: 3.300đ/Giao dịch. |
| CTA | Đã hiểu. Khi click, ẩn bottomsheet. |

#### Bottomsheet Phí bán (khi có phí chuyển tiền)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem info Phí bán từ màn hình Chi tiết quỹ & quỹ đang xem có phí chuyển tiền. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Phí bán gồm 2 khoản phí  Khi click dấu X, ẩn bottomsheet. |
| Block Phí mua | * Title: Phí bán theo quy định quỹ. * Item: Với mỗi hàng, hiển thị biểu phí liên quan, gồm các nội dung: Tên phí + Mô tả phí   **VD:** Giữ dưới 12 tháng: 1.25%/Tổng tiền GD |
| Block phí chuyển tiền | * Title: Phí dịch vụ chuyển tiền * Item: Với mỗi hàng, hiển thị biểu phí liên quan, gồm các nội dung: Tên phí + Mô tả phí   **VD:** Phí dịch vụ chuyển tiền của Ngân hàng giám sát khi bán: 8.800đ/Giao dịch. |
| CTA | Đã hiểu. Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Scr: Chi tiết công ty quỹ

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem thông tin Công ty Quản lý Quỹ, từ màn hình Chi tiết quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Công ty Quản lý Quỹ |
| Logo | Hiển thị logo của công ty quản lý quỹ (*logo*) |
| Tên công ty | Hiển thị tên công ty quản lý quỹ (*company\_name*) |
| Giới thiệu | Hiển thị giới thiệu công ty (*company\_desc*) |
| Thông tin liên hệ | Hiển thị các thông tin:   * Website (*website*) * Hotline (*hotline*) |
| Các quỹ đang quản lý | Hiển thị danh sách các quỹ liên quan. Với mỗi mục, hiển thị:   * Tên đầy đủ của quỹ (*fund\_name*) * Mã quỹ (*fund\_code*)   Sau khi click, hiển thị màn hình [Chi tiết quỹ](#_heading=h.gwhl37v8i32a). |

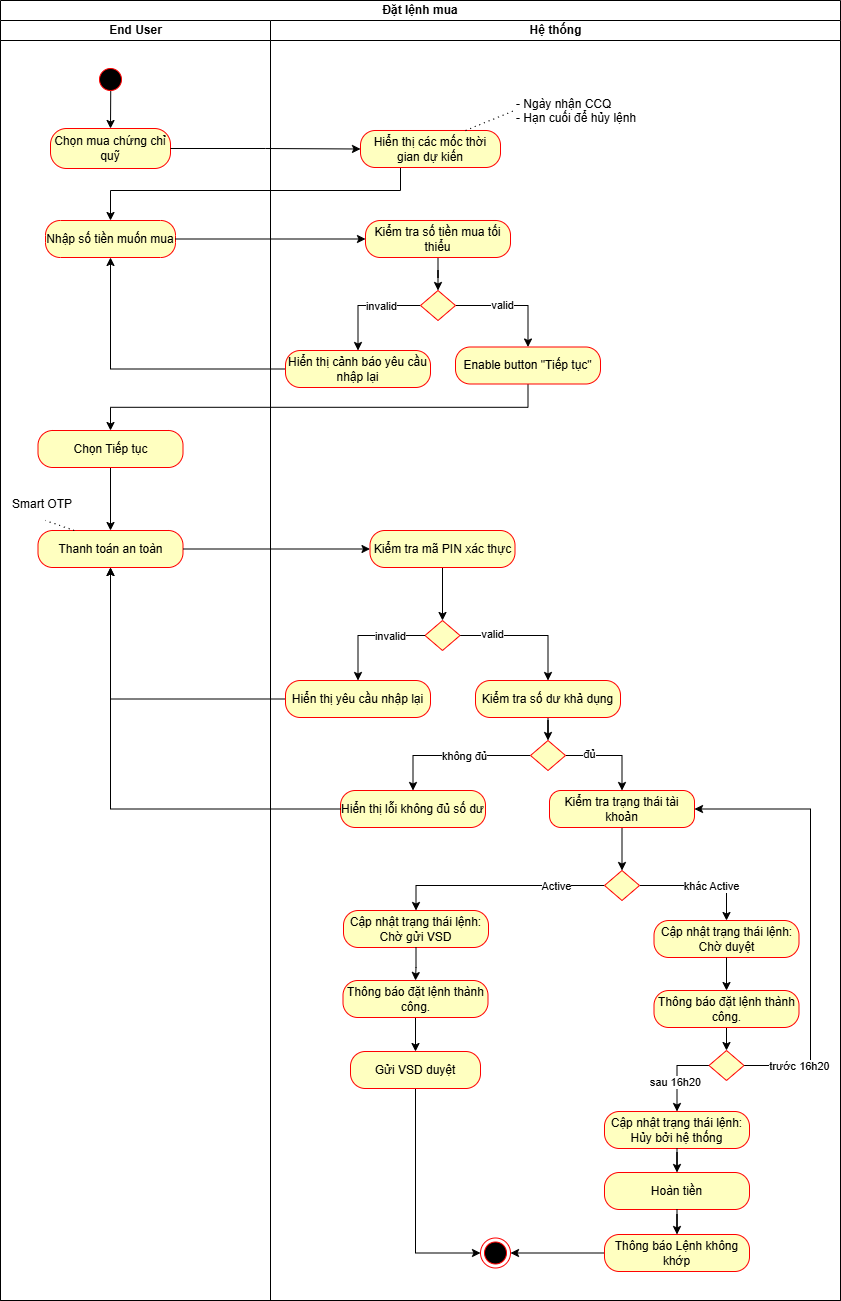
# 

# Nghiệp vụ: Mua chứng chỉ quỹ

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Mua chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user đặt lệnh mua chứng chỉ quỹ, xem lại chi tiết lệnh mua, lịch sử giao dịch. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User chọn Mua chứng chỉ quỹ từ:   * Button Mua ở màn hình Chi tiết quỹ * Button Mua ở màn hình Quỹ của tôi * Button Mua thêm/Mua lại ở màn hình Chi tiết lệnh * Button Mua lại ở màn hình Kết quả giao dịch Thất bại. |
| **Điều kiện trước** | * User đã có tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ tại CVS. * Quỹ đang hoạt động. * Lệnh mua đáp ứng các quy định của quỹ (số tiền tối thiểu,...) |
| **Điều kiện sau** | * Lệnh mua được gửi thành công lên hệ thống Core và ghi nhận vào lịch sử giao dịch. * User có thể xem lại chi tiết lệnh vừa đặt. |
| **Ngoại lệ** | * User chưa nhập đầy đủ thông tin lệnh mua. * Số tiền mua nhỏ hơn mức tối thiểu của quỹ. * Quỹ đang tạm ngừng giao dịch |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

### Flowchart



### Mô tả chi tiết

#### Scr: Đặt lệnh mua

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin của quỹ đang mua, các mốc thời gian giao dịch dự kiến. Cho phép nhập số tiền muốn mua và đặt lệnh mua. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Mua chứng chỉ quỹ |
| Thông tin quỹ | Hiển thị các thông tin quỹ gồm:   * Logo công ty quỹ: *logo* * Tên quỹ: *fund\_name* * Loại quỹ: *fund\_type* |
| Giá chứng chỉ quỹ | Hiển thị giá nav/ccq tại ngày hiện tại: *nav* |
| Các mốc thời gian dự kiến | Hiển thị các mốc thời gian dự kiến:   * Ngày user nhận được CCQ sau khi đặt lệnh (được tính dựa theo *receiving\_date* được quy định trong quỹ). * Deadline user có thể hủy lệnh mua (được tính dựa theo *order\_cutoff\_time, order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ). |
| CTA | Tiếp tục.  Button enable khi Số tiền mua hợp lệ. Sau khi click, hiển thị màn hình Thanh toán lệnh mua. |
|  | Số tiền mua | Cho phép user nhập số tiền mua. Chỉ cho phép nhập số, và hiển thị bàn phím số để user nhập.   * Nhập tối đa 8 chữ số (tương đương giá trị lớn nhất là 99.999.999đ) * Placeholder: Tối thiểu x đ   Trong đó, x là số tiền mua tối thiểu *min\_purchase\_amount* được quy định trong quỹ. Số tiền được validate ngay khi user nhập vào.   * Nếu số tiền mua được nhập nhỏ hơn số tiền mua tối thiểu, hiển thị cảnh báo để user nhập lại. * Ngược lại, enable button Tiếp tục. |
| Các nút chọn nhanh số tiền | Danh sách các mức tiền gợi ý:  Gồm 3 mức cố định: 100.000đ, 500.000đ, 1.000.000đ.  Khi nhấn chọn, số tiền được điền vào textfield Số tiền mua. |

### 

#### Scr: Thanh toán lệnh mua

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Cho phép user chọn phương thức thanh toán và xác nhận thanh toán cho giao dịch mua chứng chỉ quỹ.  Hiển thị các thông tin theo format của Thanh toán an toàn, tuy nhiên cần đảm bảo các thông tin sau: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thanh toán an toàn |
| Danh sách tài khoản/thẻ thanh toán | Danh sách các phương thức thanh toán mà user có thể chọn.  Các nguồn tiền được phép thanh toán:   * Quỹ Nhóm (chủ quỹ) * Ví MoMo * Ngân hàng liên kết * Debit card * Túi Thần Tài * CVS (không khả dụng ở phase này)   Nguồn tiền không được thanh toán:   * Ví trả sau * Credit Card * CCM * Chuyển khoản VA * Quỹ Nhóm (không phải chủ quỹ) |
| Dịch vụ | Mua chứng chỉ quỹ |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ đang giao dịch (*fund\_code*) |
| Phí mua | Hiển thị text Mô tả phí của Phí mua |
| Phí dịch vụ | Hiển thị Phí dịch vụ chuyển tiền (dưới dạng số tiền).  Nếu quỹ này không có phí chuyển tiền thì không hiển thị dòng này. |
| Tổng tiền mua tạm tính | Tổng tiền mua tạm tính = Tổng tiền mua chứng chỉ quỹ (đã gồm phí mua) + Phí dịch vụ (nếu có). |
|  | Chi tiết | Khi click hiển thị BTS Chi tiết giao dịch gồm các thông tin:   * Mã quỹ * Phí mua * Tiền mua chứng chỉ quỹ (đã bao gồm phí mua) * Phí dịch vụ * Tổng tiền mua tạm tính   Khi click Đóng, tắt BTS. |
| Smart OTP | Title: Xác nhận đặt mua chứng chỉ quỹ với CVS.  Mã xác thực giao dịch do hệ thống generate OTP 6 số. Mã có hiệu lực và thay đổi trong vòng 30 giây (theo platform MoMo). |
| Thông báo bảo mật thanh toán | Hiển thị thông tin bảo mật thanh toán của MoMo. |
| Ưu đãi | User có thể nhập hoặc chọn mã ưu đãi. |
| Tổng tiền | Số tiền cuối cùng sau khi áp dụng ưu đãi.  Trong trường hợp áp dụng ưu đãi, tổng tiền sau khi áp dụng tối thiểu là 0đ (không có trường hợp hoàn tiền, tiền âm). |
| CTA | Xác nhận.  Enable khi user đã chọn phương thức thanh toán hợp lệ.   * Sau khi click, nếu không đủ số dư (ngân hàng), hiển thị Pop-up Không đủ số dư. * Ngược lại, hiển thị màn hình Kết quả giao dịch. |

### 

#### Bottomsheet Thời gian giao dịch

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm vào Xem chi tiết trong màn hình Đặt lệnh mua. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thời gian giao dịch |
| Bước 1 - Đặt lệnh | Hiển thị ngày user đặt lệnh mua chứng chỉ quỹ: ngày hiện tại. |
| Bước 2 - Khớp lệnh | Hiển thị ngày khớp lệnh của quỹ , xác định dựa trên *order\_matching\_date* |
| Bước 3 - Nhận chứng chỉ quỹ | Ngày user nhận được chứng chỉ quỹ vào tài khoản, xác định dựa trên *receiving\_date.* |
| Lưu ý về thời gian xử lý | “Tất cả giao dịch đều được xử lý trong ngày làm việc (Thứ 2 - Thứ 6, không bao gồm ngày lễ).” |
| Thông tin hủy lệnh | Hiển thị deadline hủy lệnh mua, được tính toán dựa trên *order\_cutoff\_time*, *order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ |
| CTA | Đã hiểu.  Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Scr: Kết quả giao dịch - Đang xử lý

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm xác nhận thanh toán cho lệnh mua/bán chứng chỉ quỹ, và hệ thống đang trong quá trình kiểm tra và ghi nhận. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Kết quả giao dịch |
| Phụ đề | Giao dịch đang xử lý |
| Số tiền giao dịch | Hiển thị tổng số tiền mua |
| Thông tin lưu ý | “MoMo đang liên hệ đối tác và sẽ thông báo kết quả cho bạn trong 15 phút. Hãy yên tâm nhé!” |
| Dịch vụ/Cửa hàng | Chứng Chỉ Quỹ |
| Mã giao dịch | Hiển thị mã giao dịch. |
| Thời gian thanh toán | Hiển thị thời gian thanh toán. |

### 

#### Scr: Kết quả giao dịch - Thành công

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm xác nhận thanh toán cho lệnh mua chứng chỉ quỹ, và hệ thống đã ghi nhận lệnh thành công. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Kết quả giao dịch |
| Phụ đề | Giao dịch thành công |
| Số tiền giao dịch | Hiển thị tổng số tiền mua |
| Dịch vụ/Cửa hàng | Chứng Chỉ Quỹ |
| Mã giao dịch | Hiển thị mã giao dịch. |
| Thời gian thanh toán | Hiển thị thời gian thanh toán. |
| CTA 1 | Chi tiết lệnh. Sau khi click, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh mua. |
| CTA 2 | Về trang chủ. Sau khi click, hiển thị màn hình Trang chủ Chứng chỉ quỹ. |

### 

#### Scr: Kết quả giao dịch - Thất bại

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm xác nhận thanh toán cho lệnh mua/bán chứng chỉ quỹ, và hệ thống đang trong quá trình kiểm tra và ghi nhận. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Kết quả giao dịch |
| Phụ đề | Giao dịch thất bại |
| Số tiền giao dịch | Hiển thị tổng số tiền mua |
| Thông tin lưu ý | “Đã có lỗi xảy ra trong quá trình xử lý. Chúng tôi đã ghi nhận và sẽ khắc phục sớm. Mong bạn thông cảm và thử lại nhé!” |
| Dịch vụ/Cửa hàng | Chứng Chỉ Quỹ |
| Mã giao dịch | Hiển thị mã giao dịch. |
| Thời gian thanh toán | Hiển thị thời gian thanh toán. |
| CTA 1 | Về trang chủ. Sau khi click, hiển thị màn hình Trang chủ Chứng chỉ quỹ. |
| CTA 2 | Mua lại. Sau khi click, hiển thị màn hình Đặt lệnh mua chứng chỉ quỹ tương ứng. |

#### Pop-up Không đủ số dư

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm xác nhận thanh toán cho lệnh mua/bán chứng chỉ quỹ, chọn nguồn tiền từ ngân hàng, và không đủ số dư để giao dịch. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông báo |
| Nội dung | Tài khoản ngân hàng cần duy trì số dư tối thiểu sau giao dịch là 50.000đ. Bạn vui lòng kiểm tra trước khi thực hiện giao dịch. |
| CTA 1 | Thay đổi nguồn tiền. Khi click, hiển thị bottomsheet Chọn nguồn tiền. |
| CTA 2 | Đóng. Khi click, tắt pop-up. |

#### Bottomsheet Chọn nguồn tiền

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user bấm Thay đổi nguồn tiền, từ màn Pop-up Không đủ số dư, hoặc từ màn hình Thanh toán lệnh mua. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chọn tài khoản/thẻ |
| Số dư | Cho phép ẩn, hiện số dư khi bấm biểu tượng mắt. |
| Item | Hiển thị các nguồn tiền hiện có của user, bao gồm Ví MoMo, Túi Thần Tài, các ngân hàng liên kết,...  Khi click, sử dụng nguồn tiền đó để tiếp tục thanh toán, tắt bottomsheet. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đặt lệnh)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua ở trạng thái WAITING\_ORDERED hoặc ORDERED hoặc WAITING\_MATCHED. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua. |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * **Bước 1: Đặt lệnh:** hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh**:** hiển thị ngày khớp lệnh dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là order\_matching\_date được quy định trong quỹ, Y là order\_matching\_date + 2. Không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ).   * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận được chứng chỉ quỹ dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch dự kiến (text) |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
|  | Thông tin hủy lệnh | Nếu lệnh đã vào phiên xử lý, không thể hủy: Hiển thị thông báo "Thời gian hủy lệnh đã kết thúc vào lúc *cut\_off\_datetime*." |
| CTA 1 | Mua thêm. Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Hủy lệnh.   * Nếu chưa hết thời gian đóng phiên, enable button Hủy. Sau khi click, hiển thị Pop-up Xác nhận hủy lệnh. * Nếu qua thời gian đóng phiên (cut-off time) và chưa có kết quả khớp lệnh, disable button Hủy lệnh. * Nếu đã có kết quả khớp lệnh, ẩn button Hủy. |

### 

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đặt lệnh thất bại)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua ở trạng thái FAILED. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * **Bước 1: Đặt lệnh:** hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh**:** hiển thị ngày khớp lệnh dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là order\_matching\_date được quy định trong quỹ, Y là order\_matching\_date + 2. Không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ).   * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận được chứng chỉ quỹ dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Message box | Đã có chút trục trặc xảy ra khi đặt lệnh. Bạn vui lòng thử lại sau ít phút nhé. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch dự kiến (text) |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua lại.  Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Khớp lệnh)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua đang ở trạng thái MATCHED. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Khớp lệnh:** hiển thị ngày khớp lệnh thực tế. * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận được chứng chỉ quỹ dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch thực tế (số tiền) |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua thêm.  Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Hoàn thành)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua đang ở trạng thái ALLOCATED. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh: hiển thị ngày khớp lệnh thực tế. * **Bước 3: Hoàn thành**: hiển thị ngày nhận được chứng chỉ quỹ thực tế. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch thực tế (số tiền) |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua thêm.  Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Không khớp)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua đang ở trạng thái SYS\_CANCELED hoặc REJECTED hoặc UNMATCHED và chưa được hoàn tiền. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Không khớp lệnh:** hiển thị ngày không khớp lệnh thực tế/ngày bị từ chối thực tế. * Bước 3: Hoàn tiền: hiển thị ngày hoàn tiền thực tế. |
| Message box | Đã có lỗi xảy ra trong quá trình giao dịch. Tiền của bạn sẽ được hoàn lại trong 5 ngày làm việc. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch thực tế (số tiền hoặc text). |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua lại.  Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Không khớp hoàn tiền)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh mua, và lệnh mua đang ở trạng thái SYS\_CANCELED hoặc REJECTED hoặc UNMATCHED và đã được hoàn tiền. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Không khớp lệnh: hiển thị ngày không khớp lệnh thực tế/ngày bị từ chối thực tế. * **Bước 3: Hoàn tiền:** hiển thị ngày hoàn tiền thực tế. |
| Message box | Đã có lỗi xảy ra trong quá trình giao dịch. Tiền của bạn sẽ được hoàn lại trong 5 ngày làm việc. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch thực tế (số tiền hoặc text). |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua lại.  Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thành công)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn:   * “Mã giao dịch” từ màn hình Chi tiết lệnh. * “Mã giao dịch” từ màn hình Kết quả giao dịch. * Item giao dịch trong màn hình Lịch sử giao dịch MoMo.   ***Lưu ý:*** *Đối với các giao dịch mua, khi MoMo pending tiền, vẫn hiển thị trạng thái giao dịch cho user là Thành công.*  Nội dung hiển thị theo format màn hình team Lịch sử giao dịch, trong đó các thông tin chứng chỉ quỹ hiển thị gồm: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh (OrderID). Khi click mã lệnh, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh order\_datetime |
| Phiên giao dịch | Hiển thị ngày giao dịch trading\_date |
| CTA 1 | Mua thêm. Khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh mua” của quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Chứng Chỉ Quỹ. Khi click, điều hướng về màn hình “Trang chủ” Chứng chỉ quỹ. |

#### Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thất bại)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn:   * “Mã giao dịch” từ màn hình Chi tiết lệnh. * “Mã giao dịch” từ màn hình Kết quả giao dịch. * Item giao dịch trong màn hình Lịch sử giao dịch MoMo.   Giao dịch thất bại trong các trường hợp:   * Lệnh mua có trạng thái REJECTED, và đã được rollback tiền. * Lệnh mua có trạng thái FAILED, và đã được rollback tiền. * Lệnh mua có trạng thái SYS\_CANCELED, và đã được rollback tiền.   Nội dung hiển thị theo format màn hình team Lịch sử giao dịch, trong đó các thông tin chứng chỉ quỹ hiển thị gồm: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh (OrderID). Khi click mã lệnh, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh order\_datetime |
| Phiên giao dịch | Hiển thị ngày giao dịch trading\_date |
| CTA 1 | Mua lại. Khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh mua” của quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Chứng Chỉ Quỹ. Khi click, điều hướng về màn hình “Trang chủ” Chứng chỉ quỹ. |

#### Scr: Xem chi tiết giao dịch (Đang xử lý)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn:   * “Mã giao dịch” từ màn hình Chi tiết lệnh. * “Mã giao dịch” từ màn hình Kết quả giao dịch. * Item giao dịch trong màn hình Lịch sử giao dịch MoMo.   Giao dịch đang xử lý trong các trường hợp:   * Lệnh mua có trạng thái REJECTED, và chưa được rollback tiền. * Lệnh mua có trạng thái FAILED, và chưa được rollback tiền. * Lệnh mua có trạng thái UNMATCHED, và chưa được rollback tiền. * Lệnh mua có trạng thái WAITING\_ORDERED (chưa gửi điện lên VSD). * Lệnh mua có trạng thái ORDERED (VSD chưa xác nhận đặt lệnh thành công)   Nội dung hiển thị theo format màn hình team Lịch sử giao dịch, trong đó các thông tin chứng chỉ quỹ hiển thị gồm: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh (OrderID). Khi click mã lệnh, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh order\_datetime |
| Phiên giao dịch | Hiển thị ngày giao dịch trading\_date |
| CTA 1 | Mua thêm. Khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh mua” của quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Chứng Chỉ Quỹ. Khi click, điều hướng về màn hình “Trang chủ” Chứng chỉ quỹ. |

# 

# Nghiệp vụ: Hủy lệnh mua chứng chỉ quỹ

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Hủy lệnh mua chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user hủy một lệnh mua đã đặt nếu lệnh đó vẫn còn trong khoảng thời gian cho phép hủy. Sau khi hủy thành công, số tiền đã thanh toán sẽ được hoàn lại vào tài khoản nguồn của user. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User nhấn vào nút "Hủy lệnh" trong màn hình Chi tiết lệnh mua. |
| **Điều kiện trước** | * Lệnh còn trong thời gian hủy: Lệnh chưa vào phiên xử lý (trước thời gian đóng phiên giao dịch). * Lệnh đang ở trạng thái WAITING\_ORDERED, hoặc WAITING\_MATCHED. |
| **Điều kiện sau** | Nếu hủy thành công:   * Trạng thái lệnh chuyển thành "Đã hủy". * Số tiền mua được rollback. * Người dùng nhận được thông báo xác nhận hủy thành công.   Nếu hủy thất bại (do lệnh đã vào phiên giao dịch hoặc lỗi hệ thống):   * Hiển thị thông báo messagebox giải thích lý do không thể hủy.. * Trạng thái lệnh vẫn giữ nguyên (Không thay đổi). * Không thực hiện hoàn tiền. |
| **Ngoại lệ** | N/A |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

### Flowchart

# 

### Mô tả chi tiết

#### Pop-up Xác nhận hủy

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn Hủy lệnh:   * Từ màn hình  [“Xem chi tiết lệnh mua (Đặt lệnh)”](#_heading=h.pbxwcfbxmzql) * Từ màn hình “Xem chi tiết lệnh bán (Đặt lệnh) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Xác nhận hủy lệnh |
| Nội dung | Bạn có chắc chắn muốn hủy lệnh này? |
| CTA 1 | Xác nhận. Khi click, hiển thị màn hình [Chi tiết lệnh mua (Đang chờ hủy).](#_heading=h.r01swfsvsiv7) |
| CTA 2 | Quay lại. Khi click, tắt Pop-up. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đang chờ hủy)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user xác nhận yêu cầu hủy lệnh và xem chi tiết lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua. |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh. * **Bước 2: Đang chờ hủy: hiển thị ngày yêu cầu hủy.** * Bước 3: Hoàn tiền: hiển thị khoảng thời gian hoàn tiền dự kiến: X - Y.   Trong đó, X là ngày hủy lệnh + 1, Y là ngày hủy lệnh + 5. (không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ). |
| Thông tin hủy lệnh | Hiển thị thông báo “Yêu cầu hủy lệnh đang được xử lý và sẽ thông báo kết quả cho bạn trong 15 phút. Hãy yên tâm nhé!” |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch dự kiến |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua lại. Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh mua (Đã hủy)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi yêu cầu hủy lệnh của user đã được hủy thành công và user xem chi tiết lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh mua. |
| Số tiền mua chứng chỉ quỹ | Hiển thị tổng ***số tiền mua*** *amount\_input*  ***Lưu ý: Số tiền mua*** *đã bao gồm số tiền sẽ khớp lệnh + phí mua (nếu có).*  *Không bao gồm phí dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Đã hủy: hiển thị ngày hủy.** * Bước 3: Hoàn tiền: hiển thị khoảng thời gian hoàn tiền dự kiến: X - Y.   Trong đó, X là ngày hủy lệnh + 1, Y là ngày hủy lệnh + 5. (không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ). |
| Thông tin hủy lệnh | Hiển thị thông báo “Lệnh đã hủy vào lúc *canceled\_datetime*” |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Phí giao dịch | Hiển thị phí giao dịch dự kiến |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh |
| Mã giao dịch | Mã giao dịch, sau khi bấm vào hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. |
| CTA | Mua lại. Khi click, hiển thị lại màn hình [Đặt lệnh mua](#_heading=h.h8f6lw2hczaq) chứng chỉ quỹ tương ứng. |

### 

### 

#### Scr: Xem chi tiết giao dịch (Thất bại do user hủy lệnh)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn:   * “Mã giao dịch” từ màn hình Chi tiết lệnh. * “Mã giao dịch” từ màn hình Kết quả giao dịch. * Item giao dịch trong màn hình Lịch sử giao dịch MoMo.   Giao dịch thất bại do user hủy lệnh, có trạng thái USER\_CANCELED.  Nội dung hiển thị theo format màn hình team Lịch sử giao dịch, trong đó các thông tin chứng chỉ quỹ hiển thị gồm: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Message box | Tiền được hoàn trả về Ví MoMo vì bạn đã hủy lệnh mua. |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh (OrderID). Khi click mã lệnh, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh order\_datetime |
| Phiên giao dịch | Hiển thị ngày giao dịch trading\_date |
| CTA 1 | Mua lại. Khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh mua” của quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Chứng Chỉ Quỹ. Khi click, điều hướng về màn hình “Trang chủ” Chứng chỉ quỹ. |

# 

# Lịch sử

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Lịch sử lệnh |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user xem lại lịch sử lệnh mua/bán đã thực hiện trên miniapp. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | * User chọn mục “Lịch sử” (thanh navigation). |
| **Điều kiện trước** | * User đã có tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ tại CVS. |
| **Điều kiện sau** | * Xem được danh sách các lệnh mua/bán đã đặt. |
| **Ngoại lệ** | * User chưa có giao dịch. |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

## 

### Mô tả chi tiết

#### Scr: Lịch sử lệnh

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem lịch sử lệnh (dưới thanh Navigation). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Lịch sử |
| Filter trạng thái | Khi user chọn một tab, chỉ hiển thị các lệnh có trạng thái tương ứng.  Nếu không có dữ liệu trong tab, hiển thị màn hình [Lịch sử lệnh trống](#_heading=h.hp3lo4gne660).   * Tất cả: gồm tất cả các trạng thái. * Đang xử lý: Chờ khớp lệnh, chờ nhận tiền, chờ nhận chứng chỉ quỹ, đang chờ hủy (màu cam). * Đã hoàn thành: Hoàn thành (màu xanh) * Thất bại: Thất bại, không khớp (màu đỏ).   Trạng thái lệnh trên app, tương ứng với trạng thái lệnh dưới hệ thống như sau: [Mapping trạng thái lệnh](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=A1:F12). |
| Danh sách lệnh | Cấu trúc hiển thị của từng giao dịch   * Loại lệnh: "Lệnh mua" / "Lệnh bán" (*order\_type*) * Mã quỹ: Hiển thị mã quỹ (*fund\_code*) * Số lượng chứng chỉ quỹ (*amount\_input*, *matched\_quantity*).   + Hiển thị “Đang xử lý” với lệnh mua, lệnh mua chờ khớp lệnh.   + Ẩn số lượng với lệnh mua đang chờ hủy, đã hủy, lệnh mua thất bại, lệnh mua không khớp. * Thời gian đặt lệnh (*order\_datetime*): Định dạng HH:MM - DD/MM/YYYY * Số tiền giao dịch (*amount\_input* hoặc *receive\_amount*)   + Hiển thị “Đang xử lý” với lệnh bán chờ khớp lệnh.   + Hiển thị “0đ” với lệnh bán đã hủy, lệnh bán thất bại, lệnh bán không khớp, lệnh bán đang chờ hủy. * Trạng thái giao dịch: xem thêm rule hiển thị trạng thái [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415)   Quy tắc hiển thị danh sách lệnh   * Lệnh được gom nhóm theo tháng/năm. * Sắp xếp theo thời gian, lệnh mới nhất hiển thị trước. * Nếu không có lệnh nào trong tháng, ẩn nhóm tháng đó. * Mặc định hiển thị 20 item, nếu user kéo xuống load thêm thì hiển thị thêm 20 item nữa.   Khi click vào lệnh, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh tương ứng: [Xem chi tiết lệnh mua.](#_heading=h.pbxwcfbxmzql) |

### 

#### Scr: Lịch sử lệnh trống

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem lịch sử lệnh, nhưng chưa có dữ liệu lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Lịch sử |
| Filter trạng thái | Khi user chọn một tab, hiển thị các lệnh có trạng thái tương ứng. Trong trường hợp này, lọc theo filter nào không có dữ liệu sẽ hiện nội dung “Bạn chưa có lệnh nào. Khám phá các quỹ tiềm năng bạn nhé!” |

## 

# Nghiệp vụ: Quản lý tài sản

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Quản lý tài sản |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user xem thông tin tài sản, danh mục đầu tư theo từng quỹ: gồm tài sản tạm tính, lợi nhuận tạm tính, tiền mua chờ khớp, tiền bán chờ nhận. Trong đó, tài sản tạm tính của mỗi quỹ, hiển thị thêm chi tiết tài sản cũ và tài sản mới (nếu có). |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | * User đã có tài sản truy cập “Trang chủ” * User chọn “Quản lý” trong block Tài sản ở Trang chủ * User chọn mục “Quỹ của tôi” (thanh navigation). * User đã có tài sản truy cập “Chi tiết quỹ” |
| **Điều kiện trước** | * User đã có tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ tại CVS. |
| **Điều kiện sau** | * Xem được thông tin tài sản (tổng tài sản tạm tính, lợi nhuận tạm tính, tiền mua chờ khớp, tiền bán chờ nhận) ở Trang chủ. * Xem được thông tin tài sản từng quỹ, bao gồm tài sản cũ và tài sản mới nếu có. |
| **Ngoại lệ** | * User chưa có tài sản |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

## 

### Mô tả chi tiết

#### Block tài sản (Trang chủ)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin tài sản tổng quan ở Trang chủ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tổng tài sản tạm tính |
| Icon mắt | Sau khi click, ẩn số tài sản bằng kí tự \*\*\*\*\*\* |
| Tổng tài sản tạm tính | Tổng tài sản được tính = tổng tài sản của từng quỹ mà user đang sở hữu. |
| Lợi nhuận tạm tính | Lợi nhuận tạm tính của tổng tài sản:  *+/- số tiền (%lợi nhuận)*  Trong đó:   * Lợi nhuận được tính = tổng số lượng CCQ\*NAV hiện tại. * Nếu lợi nhuận >=0: hiển thị dấu”+”, màu xanh. * Nếu lợi nhuận <=: hiển thị dấu “-”, màu đỏ. |
| Tooltip lợi nhuận | Khi click, hiển thị bottomsheet Lợi nhuận tạm tính.  Title: Lợi nhuận tạm tính  Description: Lợi nhuận tạm tính dựa trên giá chứng chỉ quỹ phiên gần nhất, chưa bao gồm phí & thuế. |
| Textlink Quản lý | Sau khi click, hiển thị màn hình “Quỹ của tôi” |
|  | Tiền pending (tiền mua chờ khớp, tiền bán chờ nhận) | * Nếu 1 trong 2 giá trị không có, hiển thị “- - -” thay cho số tiền. * Nếu không có cả 2 giá trị, ẩn mục này. * Nếu có cả 2 giá trị, hiển thị nội dung theo mô tả bên dưới. |
| Tiền mua chờ khớp | Hiển thị tổng số tiền mua của các giao dịch có trạng thái “Chờ nhận CCQ, chờ khớp lệnh, chờ hủy.”  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=B2:E14) |
| Tiền bán chờ nhận | Hiển thị tổng số tiền bán của các giao dịch có trạng thái “Chờ khớp lệnh, chờ hủy, chờ nhận tiền”.  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=A16:E27) |
| Tooltip Tiền bán chờ nhận | Khi click, hiển thị bottomsheet giải thích Tiền bán chờ nhận.  Title: Tiền bán chờ nhận  Description: Giá trị bán tạm tính chưa bao gồm phí & thuế. |
|  | CTA | Mua chứng chỉ quỹ. Khi click, hiển thị màn hình Danh sách quỹ. |
| Danh mục đầu tư | Sau khi click, hiển thị .  Với mỗi quỹ có tài sản, hiển thị:   * Logo * Mã quỹ * Tổng tài sản tạm tính của quỹ * Phần trăm lợi nhuận tạm tính   Đối với quỹ có tổng tài sản hoặc phần trăm lợi nhuận có giá trị trả về rỗng/không đúng format: hiển thị “Đang cập nhật”.  Danh mục đầu tư sắp xếp theo thứ tự % lợi nhuận giảm dần, nếu trùng % xếp theo mã quỹ từ A-Z. |

### 

#### Block tài sản (Chi tiết quỹ)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị ở màn hình Chi tiết quỹ, khi thỏa 1 trong 2 điều kiện:   * User có tài sản thuộc quỹ đó khác 0 * User có tiền mua chờ khớp của quỹ đó khác 0 | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Tổng tài sản tạm tính |
| Icon mắt | Sau khi click, ẩn số tài sản bằng kí tự \*\*\*\*\*\* Các thành phần ẩn gồm: Tổng tài sản tạm tính, Lợi nhuận tạm tính, Tiền mua chờ khớp, Tiền bán chờ nhận. |
| Tổng tài sản tạm tính | Tổng tài sản được tính (của mỗi quỹ) được tính = Tổng số lượng chứng chỉ quỹ đang sở hữu \* Giá NAV của phiên gần nhất. |
| Lợi nhuận tạm tính | Lợi nhuận tạm tính của tổng tài sản theo quỹ đó:  *+/- số tiền (%lợi nhuận)*  Trong đó:   * Lợi nhuận được tính = tổng số lượng CCQ\*NAV hiện tại. * Nếu lợi nhuận >=0: hiển thị dấu”+”, màu xanh. * Nếu lợi nhuận <0: hiển thị dấu “-”, màu đỏ. |
| Textlink Quản lý | Sau khi click, hiển thị màn hình “Quỹ của tôi” |
| Tiền pending (tiền mua chờ khớp, tiền bán chờ nhận) | * Nếu 1 trong 2 giá trị không có, hiển thị “- - -” thay cho số tiền. * Nếu không có cả 2 giá trị, ẩn mục này. * Nếu có cả 2 giá trị, hiển thị nội dung theo mô tả bên dưới. |
| Tiền mua chờ khớp | Hiển thị tổng số tiền mua của các giao dịch thuộc quỹ đó, có trạng thái “Chờ nhận CCQ, chờ khớp lệnh, chờ hủy.”  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=B2:E14) |
| Tiền bán chờ nhận | Hiển thị tổng số tiền bán của các giao dịch thuộc quỹ đó, có trạng thái “Chờ khớp lệnh, chờ hủy, chờ nhận tiền”.  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=A16:E27) |
| Tooltip | Hiển thị bottomsheet giải thích Tiền bán chờ nhận: Giá trị bán tạm tính chưa bao gồm phí & thuế. |

#### Scr: Quỹ của tôi

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin tổng tài sản, chi tiết tài sản theo từng quỹ. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Quỹ của tôi |
| Block tài sản | Hiển thị thông tin tài sản tổng quan. [Xem chi tiết tại đây](#_heading=h.7re62on5at7p). |
| Danh mục đầu tư | Hiển thị thông tin tài sản của mỗi quỹ hiện có.  Sắp xếp theo % lợi nhuận từ cao đến thấp. Với mỗi quỹ, hiển thị các thông tin gồm: |
| Thông tin quỹ | Logo + Mã quỹ + Loại quỹ + Button “>”.  Sau khi click vùng thông tin, hiển thị màn hình [Chi tiết quỹ](#_heading=h.gwhl37v8i32a) |
| Giá trị tài sản | Hiển thị tổng tài sản của quỹ gồm: tài sản cũ + tài sản mới, theo cú pháp:  “*tiền (số lượng chứng chỉ quỹ CCQ)”* |
| Lợi nhuận tạm tính | Lợi nhuận tạm tính trên mỗi quỹ:  *+/- số tiền (%lợi nhuận)*  Trong đó:   * Lợi nhuận được tính = tổng số lượng CCQ\*NAV hiện tại. * Nếu lợi nhuận >=0: hiển thị dấu”+”, màu xanh. * Nếu lợi nhuận <=: hiển thị dấu “-”, màu đỏ. |
| Tiền mua chờ khớp | Hiển thị tổng số tiền mua của các giao dịch thuộc quỹ đó, có trạng thái “Chờ nhận CCQ, chờ khớp lệnh, chờ hủy.”  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=B2:E14) |
| Tiền bán chờ nhận | Hiển thị tổng số tiền bán của các giao dịch thuộc quỹ đó, có trạng thái “Chờ khớp lệnh, chờ hủy, chờ nhận tiền”.  Xem thêm rule map trạng thái lệnh: [tại đây.](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IFK86UmllUWLI-J5ukoIGR1qfy95TRDkBlgmg4xyRsc/edit?gid=186628415#gid=186628415&range=A16:E27) |
| CTA | * Primary CTA: Mua. Khi click, hiển thị màn hình Đặt lệnh mua. * Secondary CTA: Bán: Khi click , hiển thị màn hình [“Đặt lệnh bán”](#_heading=h.qdvqyxba73u7) (Luồng bán có phân biệt tài sản cũ và mới, bổ sung thêm sau). Disable button “Bán” với các quỹ có Giá trị tài sản <= 0. |

# 

# Nghiệp vụ: Bán chứng chỉ quỹ

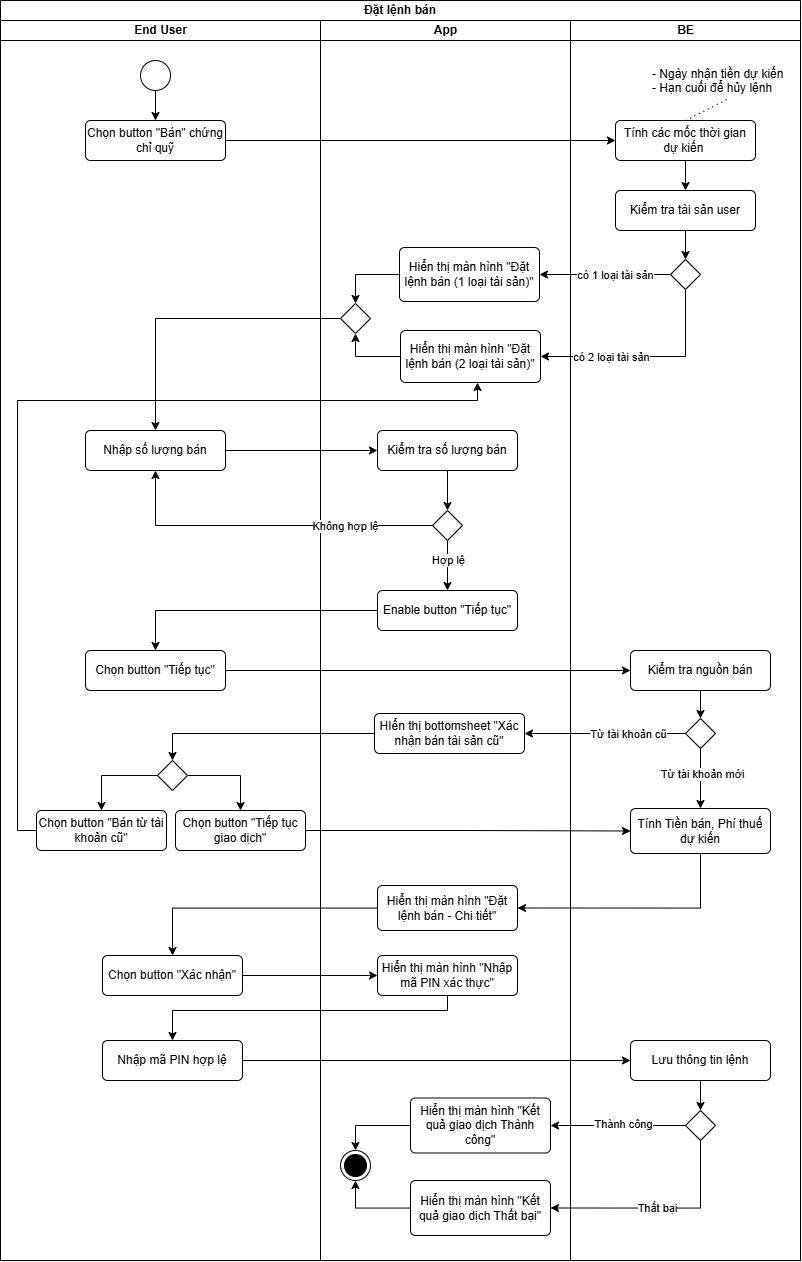
### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Bán chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user đặt lệnh bán chứng chỉ quỹ, xem lại chi tiết lệnh bán. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User chọn Bán chứng chỉ quỹ từ:   * Button Bán ở màn hình Chi tiết quỹ (nếu user có tài sản của quỹ đó) * Button Bán ở màn hình Quỹ của tôi * Button Bán lại ở màn hình Kết quả giao dịch bán thất bại. |
| **Điều kiện trước** | * User đã có tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ tại CVS. * Quỹ đang hoạt động. * User đã có tài sản của quỹ đó. * Lệnh bán đáp ứng các quy định của quỹ (số lượng bán tối thiểu, số lượng bán tối đa, số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán) |
| **Điều kiện sau** | * Lệnh bán được gửi thành công lên hệ thống và ghi nhận vào lịch sử lệnh. * User có thể xem lại chi tiết lệnh vừa đặt. |
| **Ngoại lệ** | * User nhập số lượng bán không hợp lệ (không thỏa số lượng bán tối thiểu, số lượng bán tối đa, số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán được quy định theo quỹ). * Quỹ đang tạm ngừng giao dịch. |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

## 

### Flowchart

[Xem chi tiết tại đây](https://app.diagrams.net/#G1AczGJLj32ePrRY7YVh2J_sdv3ssykawG#%7B%22pageId%22%3A%225N-DmQF8wj8-W2ZvZPGH%22%7D)



### Mô tả chi tiết

#### Scr: Đặt lệnh bán (1 loại tài sản)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin quỹ cùng tài sản đã có với quỹ, cho phép user nhập số lượng muốn bán và đặt lệnh bán.  Hiển thị đối với user chỉ có 1 loại tài sản: tài sản cũ hoặc tài sản mới.   * Tài sản cũ: tài sản từ tài khoản đã mở trực tiếp với công ty quản lý quỹ. * Tài sản mới: tài sản từ tài khoản đã mở với đại lý phân phối (CVS). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Bán chứng chỉ quỹ |
| Thông tin quỹ và tài sản | Hiển thị các thông tin quỹ gồm:   * Logo công ty quỹ: *logo* * Tên quỹ: *fund\_name* * Loại quỹ: *fund\_type* * Giá ngày X: *nav*   Trong đó, X là ngày hiện tại, DD/MM/YYYY.  nav là giá của 1 chứng chỉ quỹ trong phiên gần nhất.   * Tổng tài sản chứng chỉ quỹ thuộc quỹ đó: *total\_value* |
|  | Số lượng bán | Cho phép user nhập số lượng chứng chỉ quỹ muốn bán. Chỉ cho phép nhập số, và hiển thị bàn phím số để user nhập.   * Placeholder: Tối thiểu X CCQ   Trong đó, X là số lượng bán tối thiểu *min\_redemption\_units* được quy định trong quỹ.   * Số lượng được validate ngay khi user nhập vào:   + Nếu số lượng bán được nhập nhỏ hơn số lượng bán tối thiểu, hiển thị inline-message “Số lượng bán phải tối thiểu X CCQ.”. X là số lượng bán tối thiểu được quy định trong quỹ.   + Nếu số lượng bán được nhập lớn hơn số lượng tài sản hiện có, hiển thị inline-message “Chỉ được nhập tối đa Y CCQ”. Y là tổng tài sản của user trên quỹ đó.   + Nếu số lượng bán được nhập không thỏa điều kiện số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán, hiển thị inline-message “Số lượng còn lại sau khi bán, tối thiểu là Z CCQ”. Z là số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán, được quy định trong quỹ.   + Nếu số lượng bán hợp lệ, enable button Tiếp tục. |
| Các nút chọn nhanh số lượng | Gồm 4 mức cố định: 25%, 50%, 75%, 100%  Khi nhấn chọn, số lượng được điền vào textfield với công thức được tính = Mức % đã chọn \* Tổng tài sản.  VD: 25% \* 200 = 50 |
|  | Thông tin mốc thời gian dự kiến | Bạn sẽ nhận tiền trong khoảng X - Y. Bạn có thể hủy lệnh bán trước Z.  Trong đó, các mốc thời gian được tính như sau:   * X là ngày user nhận được tiền sau khi khớp lệnh bán (được tính dựa theo *settlement\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format DD/MM * Y = X+2, là ngày user nhận được tiền cộng thêm 2 ngày làm việc (không tính thứ 7, CN). Hiển thị theo format DD/MM/YYYY. * Z là deadline user có thể hủy lệnh bán (được tính dựa theo *order\_cutoff\_time, order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format HH:MM DD/MM/YYYY.   Textlink Xem chi tiết: sau khi click, hiển thị Bottomsheet Thời gian giao dịch. |
|  | CTA | Tiếp tục. Sau khi click, hiển thị màn hình [“Đặt lệnh bán - Chi tiết”.](#_heading=h.grfq4k3dcxqg) |

### 

#### Scr: Đặt lệnh bán (2 loại tài sản)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin quỹ cùng tài sản đã có với quỹ, cho phép user chọn loại tài sản (tài sản cũ/mới), nhập số lượng CCQ muốn bán, xem thông tin ước tính thời gian nhận tiền và đặt lệnh bán.  Hiển thị đối với user có 2 loại tài sản: tài sản cũ và tài sản mới.   * Tài sản cũ: tài sản từ tài khoản đã mở trực tiếp với công ty quản lý quỹ. * Tài sản mới: tài sản từ tài khoản đã mở với đại lý phân phối (CVS). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Bán chứng chỉ quỹ |
| Thông tin quỹ | Hiển thị các thông tin quỹ gồm:   * Logo công ty quỹ: *logo* * Tên quỹ: *fund\_name* * Loại quỹ: *fund\_type* * Giá ngày X: *nav*   Trong đó, X là ngày hiện tại, DD/MM/YYYY.  nav là giá của 1 chứng chỉ quỹ trong phiên gần nhất. |
| Thông tin tài sản | Mặc định show dưới dạng expand.   * Tổng tài sản chứng chỉ quỹ (tổng tài sản cũ & mới): *total\_value.* * Tài sản chứng chỉ quỹ từ tài khoản cũ * Tài sản chứng chỉ quỹ từ tài khoản mới. * Text-link “Tìm hiểu thêm”: khi click hiển thị Bottomsheet Thông tin tài sản. |
|  | Block chọn tài sản bán | Thông tin hiển thị “Chọn tài khoản bán”::   * Loại tài khoản: Tài khoản mới, tài khoản cũ. * Số lượng CCQ của loại tài khoản đang được chọn.   Khi bấm vào icon chỉnh sửa, cho phép chọn loại tài sản: khi click hiển thị Bottomsheet Thông tin tài sản. |
| Số lượng bán | Cho phép user nhập số lượng chứng chỉ quỹ muốn bán. Chỉ cho phép nhập số, và hiển thị bàn phím số để user nhập.   * Placeholder: Tối thiểu X CCQ   Trong đó, X là số lượng bán tối thiểu *min\_redemption\_units* được quy định trong quỹ.   * Số lượng được validate ngay khi user nhập vào **dựa trên loại tài khoản bán user đã chọn.**   + Nếu số lượng bán được nhập nhỏ hơn số lượng bán tối thiểu, hiển thị inline-message “Số lượng bán phải tối thiểu X CCQ.”. X là số lượng bán tối thiểu được quy định trong quỹ.   + Nếu số lượng bán được nhập lớn hơn số lượng tài sản hiện có, hiển thị inline-message “Chỉ được nhập tối đa Y CCQ”. Y là tổng tài sản của user trên quỹ đó.   + Nếu số lượng bán được nhập không thỏa điều kiện số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán, hiển thị inline-message “Số lượng còn lại sau khi bán, tối thiểu là Z CCQ”. Z là số lượng tối thiểu còn lại sau khi bán, được quy định trong quỹ.   + Nếu số lượng bán hợp lệ, enable button Tiếp tục. |
| Các nút chọn nhanh số lượng | Gồm 4 mức cố định: 25%, 50%, 75%, 100%  Khi nhấn chọn, số lượng được điền vào textfield với công thức được tính = Mức % đã chọn \* Tổng tài sản.  VD: 25% \* 200 = 50 |
|  | Thông tin mốc thời gian dự kiến | Bạn sẽ nhận tiền trong khoảng X - Y. Bạn có thể hủy lệnh bán trước Z.  Trong đó, các mốc thời gian được tính như sau:   * X là ngày user nhận được tiền sau khi khớp lệnh bán (được tính dựa theo *settlement\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format DD/MM * Y = X+2, là ngày user nhận được tiền cộng thêm 2 ngày làm việc (không tính thứ 7, CN). Hiển thị theo format DD/MM/YYYY. * Z là deadline user có thể hủy lệnh bán (được tính dựa theo *order\_cutoff\_time, order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format HH:MM DD/MM/YYYY.   Textlink Xem chi tiết: sau khi click, hiển thị Bottomsheet Thời gian giao dịch. |
| CTA | Tiếp tục. Sau khi click, hiển thị màn hình [“Đặt lệnh bán - Chi tiết”](#_heading=h.grfq4k3dcxqg). |

### 

### 

#### Scr: Đặt lệnh bán - Chi tiết

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin chi tiết bán, cho phép user xem thông tin và xác nhận đặt lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Bán chứng chỉ quỹ |
| Thông tin quỹ và tài sản | Hiển thị các thông tin quỹ gồm:   * Logo công ty quỹ: *logo* * Tên quỹ: *fund\_name* * Loại quỹ: *fund\_type* |
| Số lượng đặt bán | Số lượng CCQ bán. |
| Số tiền bán tạm tính | Số tiền bán tạm tính, được tính = Số lượng CCQ bán \* Giá CCQ tại phiên gần nhất.  Số lấy đến hàng đơn vị (theo nguyên tắc làm tròn xuống). Ví dụ: 24.249,22đ => 24.249đ.  Khi click icon “info”, hiển thị Bottomsheet Số tiền bán tạm tính. |
| Phí bán + thuế | Phí bán + thuế.  Trong đó,   * Phí bán được tính theo mức phí được cấu hình của từng quỹ. * Thuế được tính = Số tiền bán tạm tính \* 0,1%.   Số lấy đến hàng đơn vị (theo nguyên tắc làm tròn xuống). Ví dụ: 24,249đ => 24đ.  Khi click icon “info”, hiển thị Bottomsheet Phí bán + thuế. |
|  | Thông tin mốc thời gian dự kiến | Bạn sẽ nhận tiền trong khoảng X - Y. Bạn có thể hủy lệnh bán trước Z.  Trong đó, các mốc thời gian được tính như sau:   * X là ngày user nhận được tiền sau khi khớp lệnh bán (được tính dựa theo *settlement\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format DD/MM * Y = X+2, là ngày user nhận được tiền cộng thêm 2 ngày làm việc (không tính thứ 7, CN). Hiển thị theo format DD/MM/YYYY. * Z là deadline user có thể hủy lệnh bán (được tính dựa theo *order\_cutoff\_time, order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ). Hiển thị theo format HH:MM DD/MM/YYYY.   Textlink Xem chi tiết: sau khi click, hiển thị Bottomsheet Thời gian giao dịch. |
|  | Số tiền thực nhận tạm tính | Số tiền thực nhận tạm tính = Số tiền bán tạm tính - (Phí + thuế). |
| Smart OTP | Hiển thị Smart OTP đối với lệnh bán từ tài sản mới.  Tiêu đề: Mã xác thực giao dịch chứng chỉ quỹ  Mã xác thực giao dịch do hệ thống generate OTP 6 số. Mã có hiệu lực và thay đổi trong vòng 30 giây (theo platform MoMo). |
| CTA | Xác nhận.  Khi click hiển thị màn hình “Kết quả giao dịch”. |

### 

#### Bottomsheet Thời gian giao dịch

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin chi tiết bán, cho phép user xem thông tin và xác nhận đặt lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thời gian giao dịch |
| Bước 1 - Đặt lệnh | Hiển thị ngày user đặt lệnh bán chứng chỉ quỹ: ngày hiện tại. |
| Bước 2 - Khớp lệnh | Hiển thị ngày khớp lệnh của quỹ, xác định dựa trên *order\_matching\_date* |
| Bước 3 - Nhận tiền về Ví MoMo | Ngày user nhận được tiền bán vào tài khoản, xác định dựa trên *settlement\_date* được quy định theo mỗi quỹ. |
| Lưu ý | “Tất cả giao dịch đều được xử lý trong ngày làm việc (Thứ 2 - Thứ 6, không bao gồm ngày lễ).” |
| Thông tin hủy lệnh | Bạn có thể hủy lệnh bán trước Z.  Z là hạn cuối hủy lệnh = thời gian đóng phiên, được tính toán dựa trên *order\_cutoff\_time*, *order\_cutoff\_date* được quy định trong quỹ. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Bottomsheet Số tiền bán tạm tính

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin giải thích, khi user chọn xem Info Số tiền bán tạm tính. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Số tiền bán tạm tính |
| Nội dung | * Giá trị bán tạm tính: dựa trên giá Chứng Chỉ Quỹ phiên gần nhất. * Giá trị bán thực tế: sẽ được tính chính thức dựa vào giá Chứng Chỉ Quỹ tại ngày khớp lệnh. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Bottomsheet Phí bán + thuế

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin giải thích, khi user chọn xem Info Phí bán + thuế. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Phí bán + thuế |
| Nội dung | Các loại phí bao gồm:   * Phí bán theo quy định quỹ: mức phí phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ và giá CCQ tại ngày khớp lệnh. * Phí dịch vụ chuyển tiền: chỉ áp dụng với một số quỹ. * Thuế TNCN: 0,1% tổng tiền bán nhận được. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Bottomsheet Thông tin tài sản

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin giải thích khi user chọn:   * Text-link “Tìm hiểu thêm” thông tin tài sản từ màn hình “Đặt lệnh bán (2 loại tài sản)”. * Icon chọn tài khoản bán từ màn hình “Đặt lệnh bán (2 loại tài sản)”. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin tài sản |
| Giải thích thông tin | Bạn đang sở hữu tài sản ở 2 tài khoản:   * Tài khoản cũ: gồm tài sản chứng chỉ quỹ bạn đã mua trực tiếp với các Công ty Quản lý Quỹ. * Tài khoản mới: gồm tài sản chứng chỉ quỹ bạn đã mua qua Công ty Cổ phần Chứng khoán CV (CVS). |
| Info gợi ý | Bán từ tài khoản cũ giúp bạn tối ưu Phí & thuế, vì tài sản có thời gian nắm giữ lâu hơn. |
| Chọn tài khoản bán | * Tổng tài sản (tổng tài sản cũ và tài sản mới)   Cho phép chọn 2 loại tài khoản:   * Tài khoản cũ (tối ưu phí) * Tài khoản mới |
| CTA | Xác nhận  Sau khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh bán (2 loại tài sản)” với loại tài khoản được chọn. |
| Icon “X” | Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

### 

#### Scr: Kết quả giao dịch bán - Thành công

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị kết quả giao dịch, khi user chọn “Xác nhận” bán từ màn hình “Đặt lệnh bán - Chi tiết”. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Kết quả giao dịch |
| Phụ đề | Giao dịch thành công |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán *sell\_quantity* |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh *order\_id* |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ *fund\_code* |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh *order\_datetime*. |
| Phí bán & thuế | Hiển thị phí bán + thuế = *expected\_fee* + *tax* |
| Số tiền thực nhận tạm tính | Hiển thị số tiền thực nhận tạm tính: *receiving\_amount* |
| CTA 1 | Chi tiết lệnh. Sau khi click, hiển thị màn hình Chi tiết lệnh bán. |
| CTA 2 | Về trang chủ. Sau khi click, hiển thị màn hình Trang chủ. |

### 

#### Scr: Kết quả giao dịch bán - Thất bại

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị thông tin chi tiết bán, cho phép user xem thông tin và xác nhận đặt lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Kết quả giao dịch |
| Phụ đề | Giao dịch thất bại |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán *sell\_quantity* |
| Thông tin lưu ý | “Đã có lỗi xảy ra trong quá trình xử lý. Chúng tôi đã ghi nhận và sẽ khắc phục sớm. Mong bạn thông cảm và thử lại nhé!” |
| Mã lệnh | Hiển thị mã lệnh *order\_id* |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ *fund\_code* |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh *order\_datetime*. |
| Phí bán & thuế | Hiển thị phí bán + thuế = *expected\_fee* + *tax* |
| Số tiền thực nhận tạm tính | Hiển thị số tiền thực nhận tạm tính: *receiving\_amount* |
| CTA 1 | Bán lại.  Sau khi click, hiển thị màn hình Đặt lệnh bán. |
| CTA 2 | Về trang chủ.  Sau khi click, hiển thị màn hình Trang chủ. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Chờ khớp lệnh)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, và lệnh đang chờ khớp lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị “Chờ khớp lệnh” |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Khớp lệnh:** hiển thị ngày khớp lệnh dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là order\_matching\_date được quy định trong quỹ, Y là order\_matching\_date + 2. Không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ).   * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |
| CTA | Hủy lệnh   * Nếu chưa hết thời gian đóng phiên, enable button Hủy. Sau khi click, hiển thị Pop-up Xác nhận hủy lệnh. * Nếu qua thời gian đóng phiên (cut-off time) và chưa có kết quả khớp lệnh, disable button Hủy lệnh. * Nếu đã có kết quả khớp lệnh, ẩn button Hủy. |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Thất bại)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, và lệnh bán có trạng thái FAILED. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị “Thất bại” |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * **Bước 1: Đặt lệnh:** hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh: hiển thị ngày khớp lệnh dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là order\_matching\_date được quy định trong quỹ, Y là order\_matching\_date + 2. Không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ).   * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Chờ nhận tiền)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, lệnh đã khớp và đang chờ nhận tiền bán. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị số tiền bán chứng chỉ quỹ chờ nhận *receiving\_amount.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh: hiển thị ngày khớp lệnh order\_matching\_date = trading\_date * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *settlement\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Giá khớp lệnh | Giá khớp lệnh *matched\_nav* |
| Phí bán + thuế | Phí bán + thuế *actual\_fee* + *tax* |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Hoàn thành)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, lệnh đã khớp và đã nhận tiền bán. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị số tiền bán chứng chỉ quỹ chờ nhận *receiving\_amount.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh: hiển thị ngày khớp lệnh order\_matching\_date = trading\_date * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán *receiving\_date.* |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Giá khớp lệnh | Giá khớp lệnh *matched\_nav* |
| Phí bán + thuế | Phí bán + thuế *actual\_fee* + *tax* |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |
| Mã giao dịch | Hiển thị mã giao dịch chi tiền bán. Khi click, hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. (*MoMo transID*) |

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán (Hoàn thành)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, lệnh đã khớp và đã nhận tiền bán. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị số tiền bán chứng chỉ quỹ chờ nhận *receiving\_amount.* |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Khớp lệnh: hiển thị ngày khớp lệnh order\_matching\_date = trading\_date * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán *receiving\_date.* |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Giá khớp lệnh | Giá khớp lệnh *matched\_nav* |
| Phí bán + thuế | Phí bán + thuế *actual\_fee* + *tax* |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |
| Mã giao dịch | Hiển thị mã giao dịch chi tiền bán. Khi click, hiển thị màn hình Chi tiết giao dịch. (*MoMo transID*) |

### 

#### Scr: Xem chi tiết giao dịch bán

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn:   * “Mã giao dịch” từ màn hình Chi tiết lệnh bán. * Item giao dịch bán trong màn hình Lịch sử giao dịch MoMo.   Nội dung hiển thị theo format màn hình team Lịch sử giao dịch, trong đó các thông tin chứng chỉ quỹ hiển thị gồm: | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được mua |
| Thời gian đặt lệnh | Hiển thị thời gian đặt lệnh order\_datetime |
| Phiên giao dịch | Hiển thị ngày giao dịch trading\_date |
| Giá khớp lệnh | Hiển thị giá khớp lệnh nav/ccq matched\_nav |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng CCQ bán sell\_quantity |
| CTA 1 | Mua thêm.  Khi click, hiển thị màn hình “Đặt lệnh mua” của quỹ tương ứng. |
| CTA 2 | Chứng Chỉ Quỹ.  Khi click, điều hướng về màn hình “Trang chủ” Chứng chỉ quỹ. |

# Nghiệp vụ: Hủy lệnh bán

### Tổng quan

| **Tên chức năng** | Hủy lệnh bán chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Mô tả** | Cho phép user hủy một lệnh bán đã đặt trong thời gian trước khi chốt phiên. Sau khi hủy thành công, số chứng chỉ quỹ đặt bán sẽ được hoàn lại vào tài sản của user. |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User nhấn vào nút "Hủy lệnh" trong màn hình Chi tiết lệnh bán. |
| **Điều kiện trước** | * Lệnh còn trong thời gian hủy: Lệnh chưa vào phiên xử lý (trước thời gian đóng phiên giao dịch). * Lệnh đang ở trạng thái WAITING\_MATCHED. |
| **Điều kiện sau** | Sau khi ghi nhận hủy lệnh thành công:   * Trạng thái lệnh chuyển thành “Đang chờ hủy” (WAITING\_CANCELED)   Nếu VSD trả kết quả hủy thành công:   * Trạng thái lệnh chuyển thành "Đã hủy" (USER\_CANCELED). * Số chứng chỉ quỹ đặt bán được hoàn trả. * Người dùng nhận được thông báo xác nhận hủy thành công.   Nếu VSD trả kết quả hủy thất bại (do lệnh đã vào phiên giao dịch hoặc lỗi hệ thống):   * Hiển thị thông báo messagebox giải thích lý do không thể hủy.. * Trạng thái lệnh vẫn giữ nguyên (Không thay đổi). * Không thực hiện hoàn trả tài sản |
| **Ngoại lệ** | N/A |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

### Mô tả chi tiết

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Enable button Hủy

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, và lệnh đang chờ khớp lệnh. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị “Chờ khớp lệnh” |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Khớp lệnh:** hiển thị ngày khớp lệnh dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là order\_matching\_date được quy định trong quỹ, Y là order\_matching\_date + 2. Không tính T7, CN, ngày nghỉ lễ).   * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |
| **CTA** | **Hủy lệnh**   * Nếu chưa hết thời gian đóng phiên, enable button Hủy. Sau khi click, hiển thị Pop-up Xác nhận hủy lệnh. * Nếu qua thời gian đóng phiên (cut-off time) và chưa có kết quả khớp lệnh, disable button Hủy lệnh. * Nếu đã có kết quả khớp lệnh, ẩn button Hủy. |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Đang chờ hủy

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, và lệnh đang chờ hủy. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị “Chờ hủy lệnh” |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * **Bước 2: Đang chờ hủy:** hiển thị ngày hủy lệnh. * Bước 3: Hoàn thành: hiển thị ngày nhận tiền bán dự kiến, X- Y.   Trong đó, X là ngày *receiving\_date* được quy định theo quỹ, Y là X + 2. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |

### 

#### Scr: Xem chi tiết lệnh bán - Đã hủy

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn xem chi tiết lệnh bán, và lệnh đã hủy thành công. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chi tiết lệnh bán |
| Số tiền bán chứng chỉ quỹ | Hiển thị “Đã hủy lệnh” |
| Thanh tiến trình | Thanh tiến trình trạng thái lệnh:   * Bước 1: Đặt lệnh: hiển thị ngày user đặt lệnh * Bước 2: Đang chờ hủy: hiển thị ngày hủy lệnh. * **Bước 3: Hoàn thành:** hiển thị ngày hủy lệnh thành công. |
| Mã quỹ | Hiển thị mã quỹ được bán |
| Ngày đặt lệnh | Hiển thị ngày đặt lệnh |
| Phiên giao dịch | Hiển thị Phiên giao dịch (Ngày giao dịch) dự kiến *trading\_date* |
| Số lượng bán | Hiển thị số lượng chứng chỉ quỹ bán. |
| Nguồn đặt lệnh | Nguồn đặt lệnh trên app, mặc định là MoMo. |
| Mã lệnh | Mã lệnh (*orderID*) |

### 

# 

# Trang chủ

### Tổng quan

| **Mô tả** | Trang chủ cung cấp cái nhìn tổng quan về tài sản của nhà đầu tư, hiển thị thông tin các quỹ tăng trưởng tốt, cung cấp kiến thức về chứng chỉ quỹ. Các nội dung được hiển thị theo từng block như sau:   * Block Tài sản: hiển thị khi thỏa 1 trong 2 điều kiện:   + User có tài sản khác 0.   + User có tiền mua chờ khớp khác 0. * Block Khám phá đầu tư: hiển thị khi thỏa cả 2 điều kiện:   + User có tài sản = 0   + User có tiền mua chờ khớp = 0 * Block Top quỹ tăng trưởng * Block Khám phá dịch vụ * Block Tìm hiểu về Chứng chỉ quỹ * Block Cộng đồng * Block Bảng tin Chứng chỉ quỹ |
| --- | --- |
| **Tác nhân (Actor)** | End user |
| **Trigger** | User truy cập vào mini app Chứng chỉ quỹ |
| **Điều kiện trước** | User có tài khoản MoMo |
| **Điều kiện sau** | * User có thể thấy tổng quan tài sản (nếu đã đăng ký tài khoản thành công và đã đặt lệnh). * User có thể tìm hiểu thêm về chứng chỉ quỹ.   Giao diện hiển thị gồm các trường hợp như sau:  *Trong đó: x được đánh dấu là hiển thị, xám được đánh dấu là không hiển thị.*   | **Block** | **User chưa có tài khoản** | **User đã có tài khoản và chưa có tài sản** | **User đã có tài khoản và tài sản** | **User có tài khoản bị từ chối** | | --- | --- | --- | --- | --- | | Tài khoản | x |  |  | x | | Tài sản |  |  | x |  | | Khám phá đầu tư |  | x |  |  | | Top quỹ tăng trưởng | x | x | x | x | | Khám phá dịch vụ | x | x | x | x | | Tìm hiểu về Chứng chỉ quỹ | x | x | x | x | | Tiện ích | x | x | x | x | | Bảng tin Chứng chỉ quỹ | x | x | x | x | |
| **Ngoại lệ** | N/A |
| **Các yêu cầu đặc biệt** | N/A |

## 

### Mô tả chi tiết

#### Scr: Trang chủ (có tài sản)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập mini app Chứng chỉ quỹ, và đã có tài sản (tài sản khác 0, hoặc tiền mua chờ khớp khác 0). | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chứng chỉ quỹ |
| Ảnh bìa |  |
| Block tài sản | Xem chi tiết tại [đây](#_heading=h.pgsfux41bkdz). |
| Top quỹ tăng trưởng | Hiển thị danh sách 5 quỹ có % So với đầu năm cao nhất.  Chi tiết xem thêm item quỹ tại màn hình [Danh sách quỹ.](#_heading=h.fj6ie5aqce7y) |
| Block Khám phá dịch vụ | * Heading: Khám phá dịch vụ * Logo: Logo Sàn Đầu Tư * Title: Sàn Đầu Tư * Content: Nơi quản lý tài sản tiết kiệm - đầu tư và xác định khẩu vị rủi ro. * Click component: truy cập Sàn Đầu Tư |
| Block Tìm hiểu về Chứng chỉ quỹ | Hiển thị các bài viết:   * Đầu tư đơn giản với chứng chỉ quỹ: [link](https://page.momoapp.vn/wrLqQolenel?objectType=1&objectId=111057385074015) * 5 lợi ích khi đầu tư chứng chỉ quỹ trên MoMo: [link](https://page.momoapp.vn/H18Kjlhlyen?objectType=1&objectId=111068107572181) * Cách thức sinh lời từ Chứng chỉ quỹ: [link](https://page.momoapp.vn/H18Kjlhlyen?objectType=1&objectId=111068107572181) * Loại hình đầu tư an toàn, minh bạch: [link](https://page.momoapp.vn/9eZTQ9BriDf?objectType=1&objectId=111089704557012) * Hướng dẫn gửi phản hồi về sản phẩm: [link](https://www.momo.vn/tin-tuc/thong-bao/ban-muon-gop-y-ve-san-pham-cho-momo-dung-tinh-6729?view=app) |
|  | Block Tiện ích | Hiển thị các mục:   * Cộng đồng đầu tư: * Cẩm nang: * Hướng dẫn gửi phản hồi: |
| Block Có thể bạn quan tâm | Tiêu đề section: Có thể bạn quan tâm.  Danh sách đề xuất: Thẻ hiển thị dạng card ngang, gồm:   * Banner hình ảnh * Mô tả (ví dụ: Thanh toán hóa đơn...) * CTA: Xem thêm.   Chi tiết sẽ define sau. |
| Bảng tin Chứng chỉ quỹ | Hiển thị bài viết mới nhất, có gắn tag “Cộng đồng đầu tư”, hoặc “Kiến thức đầu tư”, hoặc “Chứng khoán CV”. |
| Thanh Navigation | Gồm 5 tab:   * Trang chủ (được chọn, màu hồng) * Quỹ của tôi * Lịch sử * Cộng đồng * Tiện ích |

# 

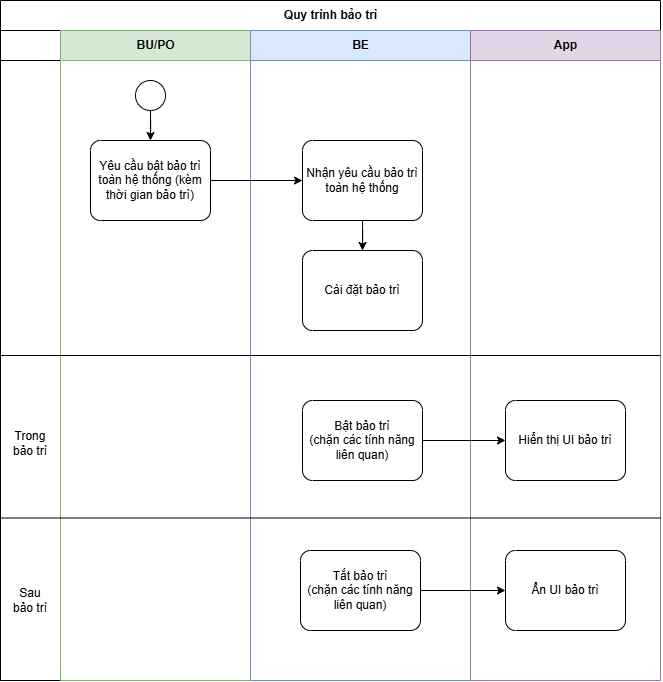
#### Scr: Trang chủ (khám phá đầu tư)

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập mini app Chứng chỉ quỹ, và không có tài sản (tài sản =0 và tiền mua chờ khớp =0) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Chứng chỉ quỹ |
| Ảnh bìa |  |
| Block khám phá đầu tư | Khi click, hiển thị màn hình Danh sách quỹ. |
| Top quỹ tăng trưởng | Hiển thị danh sách 5 quỹ có % So với đầu năm cao nhất.  Chi tiết xem thêm item quỹ tại màn hình [Danh sách quỹ.](#_heading=h.fj6ie5aqce7y) |
| Block Khám phá dịch vụ | * Heading: Khám phá dịch vụ * Logo: Logo Sàn Đầu Tư * Title: Sàn Đầu Tư * Content: Nơi quản lý tài sản tiết kiệm - đầu tư và xác định khẩu vị rủi ro. * Click component: truy cập Sàn Đầu Tư |
| Block Tìm hiểu về Chứng chỉ quỹ | Hiển thị các bài viết:   * Đầu tư đơn giản với chứng chỉ quỹ: [link](https://page.momoapp.vn/wrLqQolenel?objectType=1&objectId=111057385074015) * 5 lợi ích khi đầu tư chứng chỉ quỹ trên MoMo: [link](https://page.momoapp.vn/H18Kjlhlyen?objectType=1&objectId=111068107572181) * Cách thức sinh lời từ Chứng chỉ quỹ: [link](https://page.momoapp.vn/H18Kjlhlyen?objectType=1&objectId=111068107572181) * Loại hình đầu tư an toàn, minh bạch: [link](https://page.momoapp.vn/9eZTQ9BriDf?objectType=1&objectId=111089704557012) * Hướng dẫn gửi phản hồi về sản phẩm: [link](https://www.momo.vn/tin-tuc/thong-bao/ban-muon-gop-y-ve-san-pham-cho-momo-dung-tinh-6729?view=app) |
|  | Block Tiện ích | Hiển thị các mục:   * Cộng đồng đầu tư: * Cẩm nang: * Hướng dẫn gửi phản hồi: |
|  | Block Có thể bạn quan tâm | Tiêu đề section: Có thể bạn quan tâm.  Danh sách đề xuất: Thẻ hiển thị dạng card ngang, gồm:   * Banner hình ảnh * Mô tả (ví dụ: Thanh toán hóa đơn...) * CTA: Xem thêm.   Chi tiết sẽ define sau. |
|  | Bảng tin Chứng chỉ quỹ | Hiển thị bài viết mới nhất, có gắn tag “Cộng đồng đầu tư”, hoặc “Kiến thức đầu tư”, hoặc “Chứng khoán CV”. |
|  | Thanh Navigation | Gồm 5 tab:   * Trang chủ (được chọn, màu hồng) * Quỹ của tôi * Lịch sử * Cộng đồng * Tiện ích |

# 

# Nghiệp vụ: Bảo trì

### Quy trình



### Các tính năng bị chặn khi bảo trì

Trong thời gian bảo trì, không cho phép user thực hiện trên app các tính năng sau:

* Mở tài khoản.
* Đặt lệnh mua
* Hủy lệnh mua
* Đặt lệnh bán
* Hủy lệnh bán.

### Mô tả chi tiết

**Link wireframe:** [**Figma**](https://www.figma.com/design/nW0euK0DgVt8fFJqLgKXtt/Ch%E1%BB%A9ng-Ch%E1%BB%89-Qu%E1%BB%B9?node-id=20695-115985&t=Tmnv56tNbtzcXrWw-1)

#### Banner bảo trì toàn hệ thống

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị ở màn hình Trang chủ khi hệ thống thực hiện bảo trì. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông báo bảo trì hệ thống |
|  | Phụ đề | * **Đối với user chưa có tài sản:** Dự kiến từ hh:mm dd/mm/yyyy đến hh:mm dd/mm/yyyy. * **Đối với user đã có tài sản:** Dự kiến từ hh:mm dd/mm/yyyy đến hh:mm dd/mm/yyyy. Tài sản và lợi nhuận của bạn vẫn được đảm bảo. |
| Textlink | Xem chi tiết  Khi click hiển thị bottomsheet Thông tin bảo trì. |

### 

#### Bottomsheet Thông tin bảo trì

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi chọn “Xem chi tiết” ở Banner bảo trì toàn hệ thống. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Thông tin bảo trì |
| Phụ đề | Thời gian bảo trì dự kiến từ 22:00 - 26/06/2025 đến 09:00 - 27/06/2025.   * Bạn tạm thời sẽ không thể mở tài khoản và thực hiện giao dịch. * Tài sản và các lệnh đã đặt vẫn được hệ thống ghi nhận và xử lý đầy đủ.   Hẹn gặp lại sau khi bảo trì hoàn tất nhé! |
| CTA | Đã hiểu  Khi click, ẩn bottomsheet. |

### 

#### Popup Hệ thống bảo trì

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn các action Mua/Bán/Hủy lệnh/Mở tài khoản.  Danh sách entry point:   * Quỹ Của tôi: CTA Mua, Bán * Chi tiết quỹ: CTA Mua, Bán, Mở tài khoản * Quản lý tài khoản: CTA Đăng ký, Cập nhật ngay. * Chi tiết lệnh: CTA Hủy lệnh (Mua/Bán) | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Hệ thống bảo trì |
| Phụ đề | Hiện tại hệ thống đang bảo trì đến hh:mm dd/mm/yyyy. Bạn tạm thời sẽ không thể mở tài khoản và thực hiện giao dịch. Quay lại sau khi bảo trì hoàn tất nhé! |
| CTA | Đã hiểu  Khi click, ẩn popup. |

# 

# Nghiệp vụ: Đăng ký Smart OTP

### Tổng quan

Smart OTP là tính năng xác thực cấp 2 khi user thực hiện giao dịch trực tuyến. Để có thể sử dụng xác thực bằng mã Smart OTP, user cần phải đăng ký thiết bị với hệ thống. Đăng ký Smart OTP là điều kiện bắt buộc để người dùng thực hiện các giao dịch mua/bán CCQ.

**Mục tiêu:**

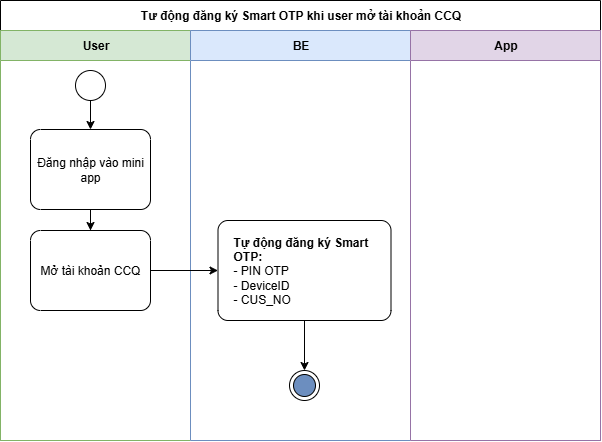
* Đảm bảo xác thực mạnh (2FA),
* Tuân thủ yêu cầu pháp lý về giao dịch điện tử.
* Giảm phụ thuộc SMS OTP, nâng cao tốc độ - bảo mật - tính chủ động của người dùng.

**Các trường hợp user cần phải kích hoạt Smart OTP:**

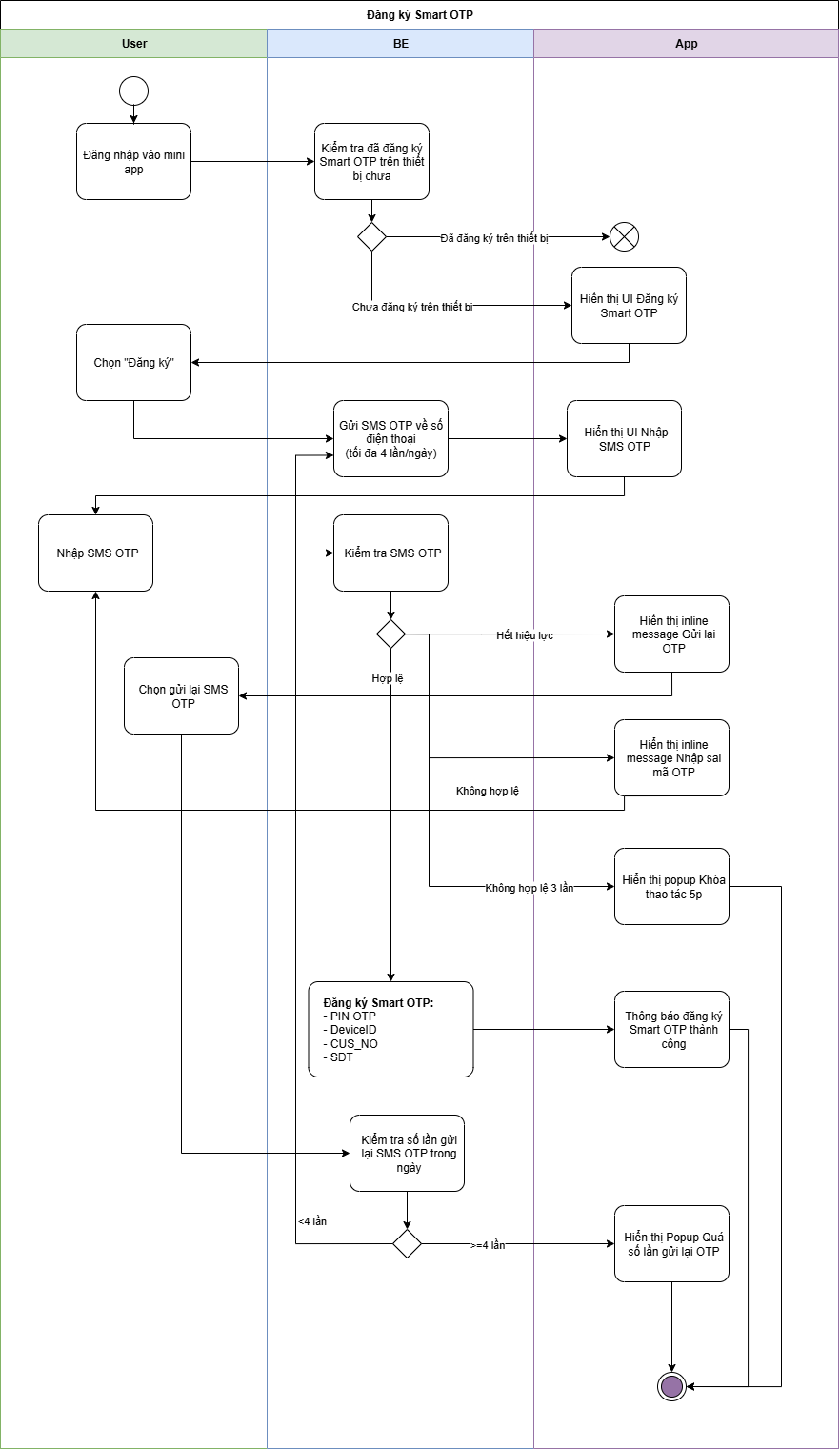
* Khi sử dụng lần đầu (mở tài khoản)
* Đăng nhập tài khoản chứng chỉ quỹ ở trên thiết bị khác (khác hImei)
* Khi xóa app tải lại/xóa dữ liệu app (dẫn đến việc mất secretKey)

### [Flow](https://app.diagrams.net/#G1AczGJLj32ePrRY7YVh2J_sdv3ssykawG#%7B%22pageId%22%3A%22Rswi7II1FkOMwjb2e7Dv%22%7D)

**Khi sử dụng lần đầu (mở tài khoản)**



**Đăng nhập tài khoản chứng chỉ quỹ ở trên thiết bị khác**



### Mô tả chi tiết

**Link wireframe:** [**Figma**](https://www.figma.com/design/nW0euK0DgVt8fFJqLgKXtt/Ch%E1%BB%A9ng-Ch%E1%BB%89-Qu%E1%BB%B9?node-id=21759-113073&t=c7UW8jSWddnYyhh8-1)

#### Pop-up Đăng ký OTP cho thiết bị mới

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user truy cập vào các CTA Mua/Bán trên thiết bị chưa đăng ký Smart OTP. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Đăng ký Smart OTP cho thiết bị mới |
| Phụ đề | Có vẻ bạn vừa đổi thiết bị. Hãy đăng ký Smart OTP cho thiết bị này để bảo mật tài khoản và không làm gián đoạn các giao dịch sắp tới nhé! |
| CTA 1 | Đăng ký ngay  Khi click, hiển thị màn hình Nhập SMS OTP. |
| CTA 2 | Quay về  Khi click, quay về màn hình MoMo. |

#### 

#### Scr: Nhập SMS OTP

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn Đăng ký ngay ở box Đăng ký Smart OTP. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Đăng ký thiết bị mới |
| Back | Khi click, hiển thị [Pop-up Đăng ký OTP cho thiết bị mới](#_heading=h.xw25ndrea8n6). |
| Block thông tin | * Content hiển thị: “Mã xác thực sẽ được gửi đến số điện thoại <số điện thoại>”. * Cấu trúc hiển thị <số điện thoại> : dấu sao + 4 số cuối |
| Block OTP | |
| Tiêu đề | Nhập mã kích hoạt Smart OTP |
| Input field | * OTP có 6 số. * Thời gian hiệu lực của 1 OTP là 120 giây (theo platform MoMo). * Khi bấm vào nhập, hệ thống hiển thị gợi ý số OTP đã nhận qua SMS trên bàn phím.   Có 3 trường hợp xảy ra khi user nhập OTP trong thời gian hiệu lực:   * Với trường hợp nhập đúng: hệ thống tự động nhấn nút Tiếp tục * Với trường hợp nhập sai: hiển thị inline message với nội dung: “Sai mã OTP, còn <số lần> lần nhập * Với trường hợp nhập sai quá 3 lần: hiển thị **màn hình Nhập sai OTP quá 3 lần**. Và khóa thao tác đăng ký trong 5p. * Trường hợp OTP hết hiệu lực 120 giây -> hiển thị inline message “Mã OTP đã hết thời gian xử lý, vui lòng nhấn gửi lại OTP”. Hiển thị text link “Gửi lại OTP”. |
| Gửi lại OTP | Hiển thị khi SMS OTP hết thời gian hiệu lực.   * Khi click, nếu số lần đã gửi >= 4 lần/24h, hiển thị **màn hình Quá số lần gửi OTP.** * Nếu số lần đã gửi <4 lần/24h, gửi lại SMS OTP. |
| CTA | Xác nhận  Disable nút này khi user chưa fill mã xác thực vào hoặc nhập sai mã.   * Khi user nhập đúng mã SMS OTP -> tự động click Xác nhận. Hệ thống đăng ký Smart OTP. * Khi đăng ký Smart OTP thành công. Hiển thị màn hình Trang chủ Chứng chỉ quỹ. |

#### 

#### Màn hình Quá số lần gửi OTP

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user chọn Gửi lại OTP, nhưng số lần gửi lại trong vòng 24h đã >4. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Đăng ký thiết bị mới |
| Block thông tin | Bạn đã yêu cầu gửi lại OTP 4 lần hôm nay rồi. Vui lòng thử lại sau hh:mm dd/mm/yyyy nhé.  Trong đó, mốc thời gian là thời gian gửi OTP lần 4 + 24h. |
| Block OTP | |
| Tiêu đề | Nhập mã kích hoạt Smart OTP |
| Input field | Disable không cho phép nhập |
| Inline message | Quá số lần gửi yêu cầu nhận OTP |
| CTA | Về trang chủ  Khi click, thoát app quay về màn hình home MoMo. |

#### Màn hình Nhập sai OTP quá 3 lần

| **Giao diện** | **Mô tả** | |
| --- | --- | --- |
|  | Hiển thị khi user nhập sai OTP >= 3 lần. | |
| **Screen Element** | **Mô tả** |
| Tiêu đề | Đăng ký thiết bị mới |
| Block thông tin | Thao tác đang bị tạm khóa do nhập sai OTP 3 lần, vui lòng thử lại sau 5 phút. |
| Block OTP | |
| Tiêu đề | Nhập mã kích hoạt Smart OTP |
| Input field | Disable không cho phép nhập |
| Inline message | Nhập sai OTP quá 3 lần |
| CTA | Về trang chủ  Khi click, thoát app quay về màn hình home MoMo. |

### 