**GIỚI THIỆU NGHIỆP VỤ TẠI *CÔNG TY CHỨNG KHOÁN***

* Lưu đồ khái quát xử lý nghiệp vụ;
* Mô tả các chức năng hỗ trợ của hệ thống flex;
* Liệt kê các báo cáo quản trị cho từng nghiệp vụ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CÔNG TY CP GIẢI PHÁP PHẦN MỀM TÀI CHÍNH | : | Tầng 11, 434 Trần Khát Chân, Hà nôi |

Mục lục

[Mục lục 3](#_Toc345341546)

[1. KHÁI NIỆM, THUẬT NGỮ VÀ TỪ VIẾT TẮT 4](#_Toc345341547)

[2. THIẾT LẬP THAM SỐ HỆ THỐNG 5](#_Toc345341548)

[*2.1* *Qui trình chung khai báo tham số* 5](#_Toc345341549)

[2.1.1 Bước 1 đề xuất: 5](#_Toc345341550)

[2.1.2 Duyệt đề xuất: được ủy quyền duyệt theo phân công của Giám đốc; 5](#_Toc345341551)

[2.1.3 Khai báo tham số trên Flex 5](#_Toc345341552)

[*2.2* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 5](#_Toc345341553)

[*2.3* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* 7](#_Toc345341554)

[3. QUI TRÌNH NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG& TÀI KHOẢN 8](#_Toc345341555)

[*3.1* *Sơ đồ chung mở tài khoản* 8](#_Toc345341556)

[*3.2* *Qui trình thay đổi thông tin cơ bản của khách hàng* 8](#_Toc345341557)

[*3.3* *Qui trình thay đổi thông tin sử dụng dịch vụ của khách hàng* 9](#_Toc345341558)

[*3.4* *Qui trình đóng tài khoản giao dịch* 10](#_Toc345341559)

[*3.5* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 11](#_Toc345341560)

[*3.6* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* 12](#_Toc345341561)

[4. NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ TIỀN TẠI CÔNG TY CHỨNG KHOÁN 15](#_Toc345341562)

[*4.1* *Qui trình nhận chuyển khoản từ ngân hàng* 15](#_Toc345341563)

[*4.2* *Qui trình chuyển khoản tiền nội bộ* 15](#_Toc345341564)

[*4.3* *Qui trình rút chuyển khoản qua ngân hàng* 16](#_Toc345341565)

[*4.4* *Quy trình nộp tiền mặt dùng dịch vụ thu hộ của ngân hàng* 16](#_Toc345341566)

[*4.5* *Quy trình rút tiền mặt dùng dịch vụ chi hộ của ngân hàng* 17](#_Toc345341567)

[*4.6* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 17](#_Toc345341568)

[*4.7* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* 18](#_Toc345341569)

[5. QUI TRÌNH NGHIỆP VỤ LƯU KÝ 20](#_Toc345341570)

[*5.1* *Qui trình gửi lưu ký chứng khoán vật chất* 20](#_Toc345341571)

[*5.2* *Qui trình rút lưu ký chứng khoán vật chất* 21](#_Toc345341572)

[*5.3* *Quy trình chuyển khoản chứng khoán đi* 21](#_Toc345341573)

[*5.4* *Qui trình giao dịch chứng khoán lô lẻ* 22](#_Toc345341574)

[*5.5* *Chuyển khoán chứng khoán/ quyền tất toán đóng tài khoản* 23](#_Toc345341575)

[*5.6* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 23](#_Toc345341576)

[*5.7* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* 24](#_Toc345341577)

[6. QUI TRÌNH THỰC HIỆN QUYỀN 27](#_Toc345341578)

[*6.1* *Theo dõi sự kiện thực hiện quyền chung* 27](#_Toc345341579)

[*6.2* *Theo dõi chuyển nhượng, đăng ký quyền mua* 29](#_Toc345341580)

[*6.3* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 29](#_Toc345341581)

[*6.4* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* 31](#_Toc345341582)

[7. QUI TRÌNH GIAO DỊCH CHO KHÁCH HÀNG KHÔNG LƯU KÝ TẠI CÔNG TY 43](#_Toc345341583)

[*7.1* *Sơ đồ nghiệp vụ chung* 43](#_Toc345341584)

[*7.2* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống* 43](#_Toc345341585)

[8. QUI TRÌNH GIAO DỊCH (LỆNH) 33](#_Toc345341586)

[*8.1* *Qui trình giao dịch trên các kênh* 33](#_Toc345341587)

[*8.2* *Các chức năng hỗ trợ chung trong xử lý lệnh* 36](#_Toc345341588)

[*8.3* *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống online (Thêm)* **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc345341589)

[*8.4* *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng* **Error! Bookmark not defined.**](#_Toc345341590)

# KHÁI NIỆM, THUẬT NGỮ VÀ TỪ VIẾT TẮT

| **Từ viết tắt** | **Diễn giải** |
| --- | --- |
| **KH** | Khách hàng |
| **HD** | Hợp đồng dịch vụ ký giữa khách hàng với công ty chứng khoán |
| **DVKH** | Phòng dịch vụ khách hàng |
| **NHLK** | Ngân hàng lưu ký chứng khoán |
| **KH NN** | Khách hàng nước ngoài |
| **FO** | Bộ phận giao dịch với khách hàng |
| **BO** | Bộ phận xử lý nghiệp vụ kế toán, lưu ký, thanh toán |
| **MO** | Bộ phận kiểm soát rủi ro |
| **GD** | Giao dịch nghiệp vụ (có ngày chứng từ, số chứng từ gốc) |
| **NV** | Nhân viên nghiệp vụ |
| **CMND** | Chứng minh thư nhân dân |
| **VSD** | Trung tâm lưu ký |
| **TTBT** | Thanh toán bù trừ |
| **CA** | Thực hiện quyền |
| **CK** | Chứng khoán |
| **TT** | Thanh toán |
| **CL** | Credit Line – Sản phẩm giao dịch ký quỹ theo tổng tài sản của khách hàng |
| **ML** | Margin Loan – Sản phẩm giao dịch ký quỹ theo từng deal MUA chứng khoán của khách hang. |
| **BLTn** | Nghiệp vụ bảo lãnh tiền mua N ngày cho khách hàng |
| **EOD** | Xử lý lô tự động cuối ngày |
| **Rtt** | Tỷ lệ tài sản đảm bảo qui đổi trên dư nợ thực tế |
| **TSDB** | Tài sản đảm bảo |
| **CS** | Customer service (tiếng Việt: Dịch vụ khách hàng) |
| **CUSTODY ACCOUNT** | Là số tài khoản lưu ký của khách hàng |
| **PORTFOLIO** | Là danh mục đầu tư của khách hàng (afmast) |
| **SUB-ACCOUNT** | Là tiểu khoản chi tiết của danh mục đầu tư (cimast, semast,...) |
| **TCPH** | Tổ chức phát hành |
| **KH** | Khách hàng giao dịch tại Công ty chứng khoán |

# THIẾT LẬP THAM SỐ HỆ THỐNG

## *Qui trình chung khai báo tham số*

### Bước 1 đề xuất:

Tùy theo tham số khai báo mà user đề xuất sẽ thuộc các bộ phận khác nhau:

* Lịch làm việc: Bộ phận hành chính hoặc dịch vụ khách hàng;
* Thiết lập chi nhánh, phòng giao dịch: bộ phận quản lý mạng lưới hoặc phát triển KD;
* Thiết lập user: Trưởng các bộ nhận nghiệp vụ mà user đó được quản lý;
* Thiết lập các chính sách phí, giá: bộ phận nghiệp vụ liên quan

### Duyệt đề xuất: được ủy quyền duyệt theo phân công của Giám đốc;

### Khai báo tham số trên Flex

Tùy theo phân công nhiệm vụ có thể là nhóm IT vận hành hoặc ban sản phẩm sẽ phụ trách việc khai báo này.

**Các bước khai báo chính sách sản phẩm:**



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Tham số thiết lập** | **Chức năng hỗ trợ** |
| --- | --- | --- |
|  | Lịch làm việc | * Mặc định là lịch làm việc thông thường * Có giao diện cho End user khai báo chi tiết từng ngày nghỉ |
|  | Thiết lập chi nhánh & phòng giao dịch | Thiết lập theo mã code qui định + gán quyền theo từng chi nhánh &Phòng giao dịch. |
|  | Thiết lập user | * Thiết lập quyền riêng từng user hoặc quyền cho một nhóm user; * Thiết lập phạm vi quyền của từng chi nhánh & phòng giao dịch; * Một user có thể thuộc một nhóm hoặc nhiều nhóm; * Có nhóm quyền theo chức năng & nhóm quyền truy cập dữ liệu chăm sóc khách hàng; * Theo chức năng làm giao dịch:   + *Tạo giao dịch, duyệt giao dịch, duyệt rủi ro, quĩ (đối với GD tiền mặt) đối với từng mã nghiệp vụ chi tiết ở mỗi phân hệ nghiệp vụ (chứng khoán, tiền, lệnh, cầm cố...vv);*   + *Trong mỗi GD được gán quyền, cũng sẽ thiết lập được hạn mức tối đa để làm giao dịch đó.* * Theo chức năng xem báo cáo: Tạo, xem, in đến từng báo cáo chi tiết ở mỗi phân hệ nghiệp vụ |
|  | Thiết lập phí lưu ký | * Cho phép thiết lập theo loại chứng khoán: Cổ phiếu, trái phiếu, chứng chỉ quĩ * Tách bước tính phí lưu ký và thu phí lưu ký. Tính phí hàng ngày, thu vào cuối tháng (và qua tháng) khi có tiền. |
|  | Thiết lập phí giao dịch | * Theo bậc thang giá trị hoặc flat; * Thiết lập được ngày hiệu lực của từng biểu phí; * Thiết lập phí theo kênh giao dịch; * Thiết lập phí theo từng loại chứng khoán: cổ phiếu, trái phiếu, CCQ; * Thiết lập phí theo từng mã chứng khoán: BVS, SSI; * Ưu tiên biểu phí nhỏ nhất (tốt nhất cho khách hàng) * Thiết lập chính sách phí cho các nhóm khách hàng khác nhau. * Thu phí giao dịch theo ngày * Khai báo tính phí theo giá trị giao dịch của riêng từng tiểu khoản, cả số lưu ký hoặc nhóm tiểu khoản khác số lưu ký. |
|  | Thiết lập lãi không kỳ hạn tài khoản CÔNG TY quản lý tiền | * Thiết lập nhiều mức tính lãi cho các nhóm khách hàng khác nhau; * Thiết lập kiểu bậc thang theo giá trị hoặc flat; * Thiết lập ngày lãi nhập gốc. |
|  | Thiết lập thuế TNCN | * Đối với lệnh bán thiết lập 1 kiểu thu trên giá trị lệnh bán; * Thuế TNCN trên CA được thiết lập tới từng sự kiện; * Cho phép thiết lập đối tượng thu thuế hoặc không. |
|  | Thiết lập thanh toán bù trừ | * CP và CCQ: Sáng T3 đối với Tiền và CK. * Trái phiếu: Sáng T1 đối với tiền và chiều T1 đối với CK. * Đối với tiền mua: End user có thể thiết lập tham số ngày giao tiền chính thức (tiền sẽ cắt đi sang chờ giao từ To sẽ được hưởng lãi không kỳ hạn) * Với các lệnh thỏa thuận hoặc sửa lỗi lấy theo ngày thanh toán của lệnh gốc. |
|  | Thiết lập nhóm khách hàng | * Cho phép khai báo n nhóm chính sách khách hàng khác nhau |
|  | Thiết lập tham số giao dịch | * Thiết lập được phép backdate đến từng giao dịch nghiệp vụ trong hệ thống; * Thiết lập số ngày tối đa được phép backdate. |
|  | Thiết lập tham số sản phẩm tài chính | * Xem chi tiết các module liên quan |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| --- | --- | --- |
| SA0001 | Danh sách User trong từng group |  |
| SA0002 | Báo cáo quyền User | Chọn xem quyền phân riêng cho user hoặc tổng hợp tất cả các quyền user được phân (theo cả 2 cách riêng và theo nhóm) |
| SA0003 | Báo cáo quyền group |  |
| SA0004 | Sao kê giao dịch phát sinh | Dùng để chấm và bàn giao chứng từ hàng ngày |

# QUI TRÌNH NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG& TÀI KHOẢN

## *Sơ đồ chung mở tài khoản*



## *Qui trình thay đổi thông tin cơ bản của khách hàng*



## *Qui trình thay đổi thông tin sử dụng dịch vụ của khách hàng*



* BC thay đổi loại hình tiểu khoản – RCF0053 (nội bộ)

## *Qui trình đóng tài khoản giao dịch*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Mở nhiều tiểu khoản giao dịch độc lập dưới một số lưu ký cấp theo VSD |  |
|  | Quản lý khách hàng theo từng chi nhánh + giao dịch toàn hệ thống (tự động gán khi user mở tài khoản) | Theo vùng địa lý nơi mở tài khoản |
|  | Khai báo được nhiều người ủy quyền trên 1 tài khoản hoặc một người nhiều tài khoản | ủy quyền có hiệu lực từ ngày đến ngày |
|  | Chức năng phân nhóm khách hàng để chăm sóc | Chỉ có các user được phân quyền mới được xem thông tin khách hàng quản lý |
|  | Khai báo số điện thoại + mật khẩu qua giao dịch online | Khai báo riêng từng người ủy quyền và chủ tài khoản |
|  | Quản lý chữ ký của chủ tài khoản và từng người ủy quyền | Một người có thể có nhiều mẫu chữ ký |
|  | Tra cứu chữ ký đối với các giao dịch tại quầy | Chức năng F9 |
|  | Quản lý các trạng thái: chờ duyệt thông tin KH, chờ duyệt mở tài khoản, phong tỏa tài khoản, yêu cầu đóng, trạng thái đóng | Chặn giao dịch và xử lý nghiệp vụ tương ứng với trạng thái tài khoản |
|  | Cho phép active lại tài khoản ở trạng thái chờ đóng qua GEN – SE2291 | Chưa tất toán chứng khoán lên VSD |
|  | Khai báo thành viên TCPH | Chặn cảnh báo đặt lệnh |
|  | Chỉ thực hiện yêu cầu đóng khi tất toán hết nợ (margin, cầm cố, UTTB, phí lưu ký ...) | Tự động nhập lãi không kỳ hạn |
|  | Chỉ thực hiện chuyển khoản tất toán khi hết Thanh toán bù trừ, hết CK chờ lưu ký. |  |
|  | Tài khoản chờ đóng thì vẫn được: nhận phân bổ quyền, chuyển tiền tất toán |  |
|  | Phân biệt:   * Tài khoản lưu ký tại Cty và không lưu ký tại Cty * Tiểu khoản để tiền tại TK tổng của Cty hay để tiền tại TK cá nhân tại ngân hàng. |  |
|  | Môt khách hàng vừa có tiểu khoản nối core bank & tiền tại Công ty chứng khoán |  |
|  | Thiết lập được các tham số phân loại khách hàng: mục tiêu đầu tư, kinh nghiệm đầu tư; nghề nghiệp, tổng tài sản, giá trị giao dịch trung bình | Đây là thông tin tĩnh do user nhập, hệ thống không tự động xếp hạng và thay đổi các giá trị này. |
|  | Cho phép chặn thực hiện từng nghiệp vụ chi tiết trên mỗi tiểu khoản giao dịch của khách hàng | Khai báo cho từng tiểu khoản hoặc cho cả 1 nhóm (aftype). |
|  | KH đã đóng TK quay lại mở TK có thể lấy lại số TK cũ hoặc mở số tài khoản mới. |  |
|  | Đăng ký nhận mẫu SMS & Email cho từng tiểu khoản |  |
|  | |Khách hàng là người liên quan tổ chức phát hành | Khi giao dịch mua/bán có cảnh báo |
|  | Khách hàng thuộc đối tượng được phép mở TK margin hay không |  |
|  | Khi tài khoản mở tiểu khoản thứ 2, hỗ trợ tự động lấy các khai báo theo tiểu khoản đầu tiên: | Gồm:   * Dịch vụ SMS * Thông tin ủy quyền * Ứng trước tự động * GD qua ĐT * GD online * Thông tin chuyển khoản trong Tab "Ngân hàng" * Các phân quyền trong tab "TT Đăng ký DV trực tuyến" |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| **CF0001** | Báo cáo danh sách KH mở tiểu khoản đang hoạt động | Liệt kê các tiểu khoản được mở trong 1 khoảng thời gian và hiện tại trạng thái đang Hoạt động. |
| **CF0002** | Danh sách KH đóng tiểu khoản | Liệt kê các tiểu khoản được đóng tiểu khoản (lấy theo 0088) trong 1 khoảng thời gian |
| **CF0005** | Báo cáo thay đổi thông tin của tài khoản lưu ký | Liệt kê thông tin thay đổi của Tài khoản về:   * Số CMT, ngày cấp, nơi cấp * Địa chỉ * Quốc tịch. |
| **CF0008** | Báo cáo tổng hợp tài khoản | Tổng hợp thông tin về số dư chứng khoán, giao dịch mua bán và số dư tiền của tài khoản |
| **CF0009** | Báo cáo về tình hình đóng mở tài khoản lưu ký | Tổng hợp số lượng tài khoản lưu ký Đóng/Mở trong một khoảng thời gian (mục A)   * Ngày mở: ngày mở tiểu khoản đầu tiên hoặc ngày active lại số lưu ký 0067. * Ngày đóng số lưu ký (0059) |
| **CF0010** | Báo cáo tình hình đóng mở tài khoản lưu ký | Liệt kê chi tiết các tài khoản lưu ký được mở mới và đóng trong 1 khoảng thời gian (mục B) |
| **CF0011** | Phiếu tính lãi | Phiếu tính lãi tiền gửi hàng ngày của từng tiểu khoản của khách hàng |
| **CF0013** | Báo cáo phát sinh số dư giao dịch của tiểu khoản | Liệt kê các phát sinh làm tăng/giảm số dư giao dịch của mỗi mã chứng khoán của từng tiểu khoản |
| **CF0016** | Báo cáo danh sách ủy quyền (HOSE) | Danh sách các ủy quyền của khách hàng, dùng để gửi HOSE |
| **CF0017** | DSKH mở tài khoản (BC gửi HNX) | Danh sách những khách hàng nào đã mở tài khoản lưu ký trong một khoảng thời gian, dùng để gửi HNX |
| **CF0019** | DSKH đã tất toán tài khoản (BC gửi HNX) | Danh sách những khách hàng nào đã tất toán xong tài khoản lưu ký trong một khoảng thời gian, dùng để gửi HNX |
| **CF0023** | Báo cáo danh sách ủy quyền | Liệt kê danh sách các khách hàng được ủy quyền giao dịch |
| **CF0030** | Bảng kê thu thuế thu nhập cá nhân | Liệt kê các khoản thuế TNCN đã thu của khách hàng [[1]](#footnote-1) bao gồm: bán lô lẻ, bán chứng khoán, cổ tức |
| **CF0032** | DSKH hủy, thay đổi nội dung ủy quyền | Danh sách khách hàng hủy ủy quyền hoặc thay đổi nội dung ủy quyền |
| **CF0033** | Bảng kê khai thuế TNDN đối với tổ chức NN (Mẫu KT/CK) | Bảng kê thu thuế TNCN đối với khách hàng là tổ chức nước ngoài |
| **CF0034** | Bảng kê chi tiết giá trị chuyển nhượng và thuế TNCN (Mẫu 06/KK - TNCN) | Bảng kê chi tiết giá trị chuyển nhượng chứng khoán và thuế TNCN của khách hàng trong tháng |
| **CF0037** | Danh sách nhà đầu tư mở tài khoản giao dịch (Mẫu 03A/LK) | Liệt kê danh sách những nhà đầu tư mở tài khoản giao dịch trong 1 khoảng thời gian |
| **CF0038** | Danh sách nhà đầu tư đóng tài khoản giao dịch (Mẫu 03B/LK) | Liệt kê danh sách những nhà đầu tư đóng tài khoản giao dịch trong 1 khoảng thời gian |
| **CF0039** | Danh sách khách hàng ủy quyền (gửi HNX) | Danh sách các ủy quyền của khách hàng, dùng để gửi HNX |
| **CF0040** | Chi tiết số dư được rút của tiểu khoản | Chi tiết số dư tiền được rút/nợ/tài sản quy đổi của 1 tiểu khoản |
| **CF0045** | Giấy đề nghị xác nhận tài khoản lưu ký và ủy quyền | Giấy đề nghị xác nhận tài khoản lưu ký và ủy quyền |
| **CF0046** | Báo cáo trạng thái gửi hồ sơ tất toán tài khoản | Theo dõi trạng thái hồ sơ tất toán tài khoản |
| **CF0050** | Danh sách tài khoản giao dịch trở lại | Liệt kê danh sách các tài khoản lưu ký đã giao dịch trở lại trong 1 khoảng thời gian |
| **CF0060** | Báo cáo số dư tài khoản nhà đầu tư | Thống kê tổng số lượng tài khoản và tổng số dư tiền của tất cả các tài khoản trong công ty. |
| **CF0080** | Giấy đề nghị tất toán tài khoản | Sau khi làm 0088 |
| **CF0089** | Báo cáo công việc đóng tiểu khoản | Liệt kê các công việc đóng tiểu khoản cần phải xử lý của tiểu khoản đã yêu cầu đóng (đã làm 0088) |
| **CF0090** | Báo cáo công việc đóng tiểu khoản đang active | Liệt kê các công việc đóng tiểu khoản của tiểu khoản ở trạng thái Chờ duyệt/Hoạt động/Chờ đóng |
| **CF0100** | Báo cáo thay đổi thông tin online | Liệt kê những thay đổi về thông tin Online của tài khoản |
| **CF1000** | Sao kê tài khoản giao dịch chứng khoán*(gửi định kỳ cho khách hàng)* | Bảng kê giao dịch phát sinh liên quan đến chứng khoán, tiền giao dịch của từng khách hàng (Từ ngày… đến ngày) |
| **CF1001** | Báo cáo số dư chứng khoán của khách hàng | Hiển thị số dư chứng khoán theo tại cuối 1 ngày của từng khách hàng |
| **CF1002** | Sổ chi tiết tài khoản tiền của nhà đầu tư | Bảng kê phát sinh giao dịch liên quan đến tiền của từng khách hàng (Từ ngày… đến ngày) |
| **CF1003** | DSĐK mở tiểu khoản giao dịch có thông tin NĐT | Là thông tin đầy đủ liên quan đến KH mở tài khoản và cho phép export ra excel full *(ko phụ thuộc vào định dạng khổ giấy)* |
| **CF1007** | Sao kê tài khoản GDCK | Bảng kê giao dịch phát sinh liên quan đến chứng khoán, tiền giao dịch của từng khách hàng; tổng giá trị mua/bán chứng khoán, thu phí/thuế TNCN trong 1 ngày của 1 mã chứng khoán (Từ ngày… đến ngày) |
| **CF1008** | Sổ chi tiết tài khoản tiền giao dịch của nhà đầu tư | Bảng kê phát sinh giao dịch liên quan đến tiền của từng khách hàng; tổng giá trị tiền mua/bán chứng khoán, thu phí/thuế TNCN trong 1 ngày của 1 mã chứng khoán (Từ ngày… đến ngày) |
| **CF1009** |  |  |
| **CF1010** |  |  |
| **CF1012** |  |  |
| **CF1013** |  |  |
| **CF1016** |  |  |
| **CF1019** |  |  |
| **CF1020** |  |  |
| **CF1021** |  |  |
| **CF1021** |  |  |
| **CF1021** |  |  |
| **CF1021** |  |  |
| **CF1021** |  |  |
| **CF1021** |  |  |

# NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ TIỀN TẠI CÔNG TY CHỨNG KHOÁN

## *Qui trình nhận chuyển khoản từ ngân hàng*



## *Qui trình chuyển khoản tiền nội bộ*



## *Qui trình rút chuyển khoản qua ngân hàng*



## *Quy trình nộp tiền mặt dùng dịch vụ thu hộ của ngân hàng*



## *Quy trình rút tiền mặt dùng dịch vụ chi hộ của ngân hàng*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Cho phép nộp rút quản lý chi tiết tới từng ngân hàng |  |
|  | Các yêu cầu rút chuyển khoản được tập trung về 1 giao diện cho TT thanh toán để chính thứcadm đẩy UNC sang ngân hàng | Quản lý nguồn tập trung |
|  | Cho phép gộp nhiều yêu cầu chuyển khoản nhỏ thành 1 UNC tổng và xuất file sang ngân hàng | GEN CI1104 |
|  | Cho phép giao dịch rút trên cả 3 kênh và kiểm tra ủy quyền được thực hiện giao dịch | Kênh tele & online phải đăng ký trước tài khoản đích; |
|  | Giao dịch có maker/Checker và hỗ trợ thành chuỗi để kiểm soát rủi ro nghiệp vụ |  |
|  | Chức năng in chứng từ cho từng giao dịch | Theo form của từng công ty Chứng khoán và ngân hàng |
|  | Chức năng xác thực khách hàng giao dịch:   * Kiểm tra CMND, chữ ký đối với giao dịch tại sàn * Mật khẩu: TELE * Online: chung chế độ bảo mật |  |
|  | TK margin CL được rút tiền đang ký quỹ mua nếu tài sản đủ ký quỹ |  |
|  | Hỗ trợ giao dịch chuyển tiền nội bộ | Chặn chuyển khoản sang tài khoản nối core và ngược lại |
|  | Xóa giao dịch đã hoàn tất phải qua cả maker/officer | Xóa trong ngày |
|  | Không cho xóa giao dịch trong quá khứ | Phải dùng giao dịch có mã riêng để backdate sửa lỗi (GD1198, 1199) |
|  | Giảm tiền tại bước make đối với các giao dịch rút/chuyển khoản. |  |
|  | Tính lãi không kỳ hạn cộng dồn theo từng ngày và nhập vào gốc theo ngày thiết lập tham số. | Tự động hoàn toàn |
|  | Biểu lãi tiền gửi không kỳ hạn chọn sửa active ngay trong ngày hoặc khai trước biểu có ngày hiệu lực trong tương lai. |  |
|  | Log người thực hiện giao dịch là người ủy quyền hoặc chủ tài khoản. |  |
|  | Bộ giao dịch phong tỏa 1 số tiền 1144/giải tỏa 1 số tiền 1145. |  |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| **CI0001** | Báo cáo tổng hợp tiểu khoản tiền gửi | Tổng hợp phát sinh nợ/có của các tiểu khoản tiền gửi của khách hàng (Từ ngày…đến ngày) |
| **CI0004** | Báo cáo số dư phong tỏa tiền | Tổng hợp số dư phong tỏa (1144) /giải tỏa tiền (1145) của từng tiểu khoản khách hàng (Từ ngày…đến ngày) |
| **CI0009** | Báo cáo chuyển khoản nội bộ | Liệt kê những món chuyển tiền giữa các tiểu khoản khách hàng trong cùng công ty chứng khoán với nhau |
| **CI0010** | Báo cáo đối chiếu tiền khách hàng theo ngày | Liệt kê tổng phát sinh tăng/giảm tiền của khách hàng theo nghiệp vụ trên phạm vi chi nhánh/ công ty. |
| **CI0011** | Bảng kê chuyển khoản tiền ra bên ngoài | Liệt kê giao dịch chuyển khoản ra ngân hàng trong 1 ngày theo 1 bảng kê cụ thể hoặc all bảng kê. |
| **CI0016** | Danh sách chuyển khoản tiền khách hàng | Danh sách các khách hàng đã thực hiện chuyển khoản tiền. Bao gồm cả chuyển khoản nội bộ và chuyển khoản ra bên ngoài. |
| **CI0018** | Báo cáo số dư tiền nhà đầu tư | Hiển thị chi tiết số dư giao dịch, ký quỹ mua, phong tỏa, chờ về, chờ đi, chờ xử lý và số dư hưởng lãi của tất cả khách hàng |
| **CI0019** | Báo cáo số dư NĐT (Trừ tài khoản tự doanh) | Hiển thị chi tiết số dư giao dịch, ký quỹ mua, phong tỏa, chờ về, chờ đi, chờ xử lý và số dư hưởng lãi của khách hàng cá nhân, tổ chức. Không bao gồm tài khoản tự doanh |
| **CI0034** | Báo cáo phát sinh số dư phong tỏa | Hiển thị các phát sinh phong tỏa/giải tỏa tiền cho 1/all tiểu khoản, 1/all tài khoản lưu ký |
| **CI0040** | Bảng tổng hợp tính tiền lãi của người đầu tư | Bảng tổng hợp tiền lãi gửi của nhà đầu tư trong 1 khoảng thời gian |
| **CI0051** | Bảng kê giao nhận chứng từ chuyển khoản tiền ra ngân hàng | Liệt kê các giao dịch chuyển khoản tiền ra bên ngoài của khách hàng |
| **CI0052** | Bảng kê nhận chuyển khoản ngân hàng | Liệt kê các giao dịch nhận chuyển khoản từ ngân hàng của khách hàng |
| **CI0053** | Bảng kê chuyển khoản khác | Liệt kê các giao dịch chuyển khoản khác của khách hàng như: Thu phí lưu ký, Thu phí giao dịch, chuyển tiền sửa lỗi, chuyển phí… |
| **CI1018** | Báo cáo phát sinh giao dịch tiền | Liệt kê các phát sinh giao dịch tiền của khách hàng trong 1 khoảng thời gian |
| **CI0019** | Báo cáo hoàn thuế thu nhập cá nhân | Lên giao dịch Hoàn thuế TNCN 1137. |
| **CI0020** | Báo cáo theo dõi bán cổ tức bằng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và tính thuế thu nhập cá nhân |  |
| **CI0021** | Báo cáo hoàn phí giao dịch | Lên giao dịch Hoàn phí 1138. |
| **CF0006** | Báo cáo phát sinh số dư phong tỏa | Liệt kê các phát sinh phong tỏa tiền của khách hàng |

# QUI TRÌNH NGHIỆP VỤ LƯU KÝ

## *Qui trình gửi lưu ký chứng khoán vật chất*



Ghi chú nghiệp vụ quản lý chứng khoán chờ thành chứng khoán giao dịch:

* *Đối với các chứng khoán chờ giao dịch khi khai báo 1 mã CK mới, hệ thống sẽ tự động sinh thêm 1 mã phụ là chứng khoán chờ giao dịch (luôn có mã = Mã CK\_WFT)*
* *Thực hiện qua GEN để chuyển toán bộ chứng khoán chờ trên các tiểu khoản giao dịch về chứng khoán giao dịch chính thức:*
  + *CK chờ GD do phân bổ quyền CA: GD3356 (VCA3356)*
  + *CK chờ GD do lưu ký và các nguồn khác: GD2263 (VCA2263)*
* *Hỗ trợ cả lưu ký lần đầu, nhận chuyển khoản từ nơi khác và sự kiện quyền*

## *Qui trình rút lưu ký chứng khoán vật chất*



## *Quy trình chuyển khoản chứng khoán đi*



## *Qui trình giao dịch chứng khoán lô lẻ*



## *Chuyển khoán chứng khoán/ quyền tất toán đóng tài khoản*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Hỗ trợ các giao dịch chuỗi theo từng bước nghiệp vụ và tái lưu ký cấp 2 để:   * *Hỗ trợ kiểm soát rủi ro nghiệp vụ;* * *Tập trung các yêu cầu về bộ phận lưu ký của BO để tái lưu ký* |  |
|  | Luôn tra soát được trạng thái lưu ký của từng yêu cầu, từng hồ sơ theo thời gian và user thực hiện | Nếu tra cứu theo KH theo giao dịch 2272 cho từng mã CK |
|  | In chứng từ yêu cầu lưu ký theo đúng biểu mẫu hiện hành |  |
|  | Quản lý lưu ký theo trạng thái giao dịch & chờ giao dịch | Chuyển hàng loạt theo sự kiện quyền và nguồn khác |
|  | Tự động phong tỏa số lượng CK hạn chế chuyển nhượng khi hoàn tất lưu ký | Dùng GD 2202/2203 để điều chỉnh số phong tỏa theo VSD |
|  | Cho phép nhập backdate đúng ngày hiệu lực sở hữu để cân số chốt quyền với VSD |  |
|  | Tính phí lưu ký cộng dồn từng ngày và thực hiện thu vào ngày cuối cùng của tháng | Các tài khoản không đủ tiền thu thì cả kỳ sẽ được thu khi nào có đủ tiền |
|  | Điều chỉnh phí lưu ký cộng dồn trong tháng |  |
|  | Hỗ trợ giao dịch chuyển khoản chứng khoán giữa các sub cùng số lưu ký | Giao dịch 2242 |
|  | Hỗ trợ import đối chiếu số dư CK với VSD | Báo cáo SE0087 |
|  | Hỗ trợ import từ file excel các giao dịch:   * 2240: Nhận hồ sơ lưu ký của KH. * 2245: Nhận chuyển khoản CK * 2203: giải tỏa chứng khoán. |  |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| --- | --- | --- |
| **SE0002** | Báo cáo số dư phong tỏa chứng khoán |  |
| **SE0003** | Báo cáo tổng hợp số dư chứng khoán lô lẻ | Báo cáo tổng hợp số dư CK theo từng mã CK |
| **SE0004** | Báo cáo chi tiết số dư chứng khoán lô lẻ theo khách hàng | Báo cáo số dư CK lô lẻ theo từng tài khoản |
| **SE0005** | Sao kê chứng khoán khách hàng | Báo cáo phát sinhh tang giảm số dư của từng mã CK theo từng tiểu khoản |
| **SE0007** | Danh sách người sở hữu chứng khoán lưu ký | Danh sách người sở hữu CK lưu ký theo từng mã CK |
| **SE0008** | Báo cáo tổng hợp số dư chứng khoán | Báo cáo tổng hợp số dư từng mã CK của từng tiểu khoản |
| **SE0010** | Báo cáo tổng hợp số dư chứng khoán lô lẻ | Báo cáo tổng hợp số dư CK lẻ lô theo từng tiểu khoản |
| **SE0011** | Báo cáo về hoạt động lưu ký chứng khoán | Báo cáo tổng hợp số lượng CK được lưu ký theo từng mã CK tính đến thời điểm được chọn |
| **SE0012** | Báo Cáo Lưu Ký | Báo cáo số lượng lưu ký của từng mã CK trong một khoảng thời gian |
| **SE0013** | Báo cáo danh sách giao dịch lưu ký | Danh sách các giao dịch gửi, rút lưu ký CK theo từng mã CK |
| **SE0020** | Báo cáo về tình hình sở hữu chứng khoán lưu ký của nhà đầu tư nước ngoài | Báo cáo tổng hợp số dư CK từng nhà đầu tư nước ngoài sở hữu |
| **SE0021** | Báo cáo về tình hình sở hữu chứng khoán lưu ký của nhà đầu tư nước ngoài | Báo cáo tổng hợp số dư CK nhà đầu tư nước ngoài sở hữu theo từng mã CK |
| **SE0024** | Báo cáo phát sinh chứng khoán của KH |  |
| **SE0026** | Bảng kê chứng khoán giao dịch lô lẻ |  |
| **SE0027** | Danh sách người sở hữu đề nghị lưu ký chứng khoán |  |
| **SE0028** | Danh sách người sở hữu đề nghị rút chứng khoán |  |
| **SE0029** | Danh sách người sở hữu đề nghị hủy rút chứng khoán |  |
| **SE0030** | Yêu cầu chuyển khoản chứng khoán lô lẻ (Mãu 16A/LK - GD 8815 ) |  |
| **SE0031** | Yêu cầu chuyển khoản chứng khoán đóng tài khoản (Mãu 16A/LK - GD 2247 ) |  |
| **SE0033** | Danh sách khách hàng đăng ký bán chứng khoán lô lẻ |  |
| **SE0034** | Báo cáo tổng hợp giao dịch lô lẻ |  |
| **SE0035** | Danh sách người sở hữu đề nghị rút chứng khoán (11B/LK) |  |
| **SE0037** | Yêu cầu chuyển khoản cầm cố chứng khoán (20A/LK) |  |
| **SE0038** | Yêu cầu giải tỏa chứng khoán cầm cố (20B/LK) |  |
| **SE0039** | Bảng kê chứng khoán cầm cố (21A/LK) |  |
| **SE0040** | Bảng kê chứng khoán giải tỏa cầm cố (21B/LK) |  |
| **SE0041** | Yêu cầu chuyển khoản chứng khoán (15A/LK) |  |
| **SE0042** | Báo cáo hoạt động cầm cố chứng khoán (14/LK-TV) |  |
| **SE0060** | Báo cáo tổng hợp phí lưu ký hàng tháng |  |
| **SE0061** | PhiẾu tính phí lưu ký |  |
| **SE0062** | Danh sách chuyển khoản CK lô lẻ |  |
| **SE0063** | Danh sách chuyển khoản lô lẻ nhiều CK |  |
| **SE0064** | Báo cáo phát sinh giao dịch lô lẻ |  |
| **SE0065** | Báo cáo phát sinh tiền mua CK giao dịch lô lẻ |  |
| **SE0066** | Bảng kê giao dịch CK lô lẻ |  |
| **SE0067** | Bảng kê chuyển khoản tiền mua CK lô lẻ |  |
| **SE0068** | Bảng kê yêu cầu chuyển khoản CK lô lẻ |  |
| **SE0069** | Bảng kê danh sách VSD từ chối lưu ký CK |  |
| **SE0073** | Báo cáo tổng hợp phí lưu ký theo VSD |  |
| **SE0074** | Báo cáo tổng hợp tính phí lưu ký |  |
| **SE0075** | Báo cáo chi tiết phí lưu ký |  |
| **SE0076** | Tổng hợp phí chuyển khoản – chuyển khoản tất toán tài khoản |  |
| **SE0077** | Bảng kê danh sách người sở hữu đề nghị lưu ký chứng khoán |  |
| **SE0078** | Bảng kê danh sách người sở hữu đề nghị rút lưu ký chứng khoán |  |
| **SE0079** | Bảng kê danh sách người sở hữu đề nghị hủy rút lưu ký chứng khoán |  |
| **SE0080** | Báo cáo hoạt động lưu ký của nhà đầu tư nước ngoài |  |
| **SE0086** | Thông tin số dư tài khoản lưu ký CK |  |
| **SE0087** | Thông tin sở hữu CK | Dùng để đối chiều số dư với VSD |
| **SE0090** | Điều chỉnh thông tin cá nhân- 2240 |  |
| **SE1018** | Báo cáo ngoại bảng toàn công ty |  |
| **SE1020** | Báo cáo thống kê giá CK theo ngày |  |
| **SE1021** | Báo cáo Phiếu yêu cầu chuyển khoản chứng khoán. |  |
| **SE1022** | Tình hình tang giảm chứng khoán trong kỳ |  |
| **SE1023** | Đối chiếu số dư chứng khoán. |  |
| **SE1024** | Danh sách giải tỏa chứng khoán về bên cầm cố. |  |
| **SE1025** | Danh sách đăng ký thông tin tài khoản nhà đầu tư. |  |

# QUI TRÌNH THỰC HIỆN QUYỀN

## *Theo dõi sự kiện thực hiện quyền chung*



## *Theo dõi chuyển nhượng, đăng ký quyền mua*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Quản lý và theo dõi chi tiết thông tin của từng lần thực hiện quyền | Khai báo chi tiết các tham số theo qui trình hiện tại của VSD |
|  | Tự động lên lịch thực hiện quyền và xử lý số liệu thực hiện quyền theo khai báo. | - Tự động thực hiện tạm ngừng giao dịch, chuyển sàn qua batch cuối ngày.  - Các sự kiện khác chỉ lên lịch, user chủ động thực hiện phân bổ khi có ngày phân bổ chính thức. |
|  | Hỗ trợ các giao dịch chuỗi theo từng bước nghiệp vụ để:   * *Hỗ trợ kiểm soát rủi ro nghiệp vụ;* * *Tập trung các yêu cầu về bộ phận lưu ký/ kế toán của BO để xử lý.* |  |
|  | Luôn tra soát được trạng thái sự kiện quyền, trạng thái lịch thực hiện quyền của từng tiểu khoản. |  |
|  | In chứng từ, danh sách theo mẫu hiện hành |  |
|  | Quản lý chứng khoán quyền theo trạng thái Giao dịch và Chờ giao dịch |  |
|  | Hỗ trợ tính và thu thuế TNCN đối với sự kiện nhận cổ tức bằng tiền: thu tại Cty Chứng khoán hoặc thu tại Tổ chức phát hành. |  |
|  | Hỗ trợ chuyển bảng kê phân bổ tiền cổ tức với tài khoản để tiền tại ngân hàng (đã trừ thuế). |  |
|  | Hỗ trợ quy trình Hủy và Tạo lại danh sách người sở hữu khi đối chiếu không khớp với VSD. |  |
|  | Thiết lập được tham số làm tròn chứng khoán cho sự kiện. |  |
|  | Có thể khai báo trả cổ phiếu lẻ bằng tiền theo giá khai báo. |  |
|  | Hỗ trợ In UNC tổng khi chuyển tiền đăng ký quyền mua. | KH vẫn được tính lãi tiền gửi trong khoảng thời gian từ lúc đăng ký mua cho đến khi chuyển tiền mua thật. |
|  | Hỗ trợ đăng ký quyền mua online |  |
|  | Hỗ trợ hủy đăng ký quyền mua khi chưa chuyển tiền. |  |
|  | Hỗ trợ kiểm tra chỉ được chuyển nhượng quyền mua 1 lần. |  |
|  | Hỗ trợ Hủy chuyển nhượng quyền mua khi chưa chuyển hồ sơ lên VSD. |  |
|  | Các sự kiện quyền được quản lý trong hệ thống:   * Chốt danh sách cổ đông. * Cổ tức bằng tiền * Cổ tức bằng cổ phiếu * Cổ phiếu thưởng * Tách/ gộp mệnh giá cổ phiếu. * Chuyển sàn * Tạm ngừng giao dịch * Chuyển mã chứng khoán (Trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu, Cổ phiếu sát nhập/ chuyển thành 1 mã CP khác). * Phân bổ lãi/gốc trái phiếu [[2]](#footnote-2) |  |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| --- | --- | --- |
| **CA0001** | Báo cáo chờ thực hiện quyền của KH | (Không có dữ liệu cho báo cáo) |
| **CA0002** | Báo cáo trả cổ tức bằng tiền |  |
| **CA0003** | Báo cáo trả cổ tức bằng cổ phiếu |  |
| **CA0004** | Báo cáo quyền mua cổ phiếu |  |
| **CA0005** | Lịch trình thực hiện quyền mua cổ phiếu |  |
| **CA0006** | Danh sách người sở hữu chứng khoán lưu ký |  |
| **CA0008** | Mẫu 15/THQ - Thông báo về việc sở hữu quyền mua chứng khoán | Thông báo sở hữu Quyền mua cổ phiếu tới từng KH |
| **CA0010** | DS NĐT đăng ký mua chứng khoán - 21/THQ | CA0010 - quyền mua cổ phiếu (3384-3387-3380-3390-3351) |
| **CA0011** | Mẫu biểu Giấy đăng ký mua chứng khoán - 20/THQ | CA0011 - quyền mua cổ phiếu (3384-3387-3380-3390-3351) |
| **CA0013** | Báo cáo giao dịch chứng khoán lô lẻ tháng | CA0013 - 8815 giao dịch lô lẻ(Không có trong danh sách báo cáo) |
| **CA0012** | Danh sách tổng hợp chuyển nhượng quyền mua chứng khoán | Liệt kê danh sách các nhà đầu tư chuyển nhượng quyền mua(Không có dữ liệu cho báo cáo) |
| **CA0014** | Báo cáo về hoạt động lưu kí chứng khoán (BC tháng) | Liệt kê các mã chứng khoán lưu kí trong tháng |
| **CA0015** | Danh sách người sở hữu CK lưu ký (TH quyền bỏ phiếu) |  |
| **CA0016** | Giấy đề nghị chuyển quyền do tất toán tài khoản | (Không có dữ liệu cho báo cáo) |
| **CA0017** | Danh sách người sở hữu CK lưu ký (Phân bổ quyền mua) |  |
| **CA0018** | Danh sách người sử dụng CK lưu ký (cổ tức bằng cổ phiếu/ cổ phiếu thưởng) |  |
| **CA0019** | Danh sách người sở hữu CK (Chuyển CP thành CP khác) |  |
| **CA0020** | Danh sách giao dịch đăng ký và hủy đăng ký quyền mua/ Chuyển đổi TP thành CP |  |
| **CA0021** | Báo cáo danh sách giao dịch đăng ký quyền mua |  |
| **CA0022** | Danh sách bảng kê quyền mua cổ phiếu |  |
| **CA0024** | Danh sách người sở hữu CK lưu ký (Trái phiếu chuyển đổi) | (Không có dữ liệu cho báo cáo) |
| **CA0025** | Danh sách nhà đầu tư được phát hành themcổ phiếu do đăt mua |  |
| **CA0026** | Giấy đề nghị chuyển nhượng quyền mua CK |  |
| **CA0027** | Thông báo xác nhận (Danh sách người sở hữu CK lưu ký) |  |
| **CA0030** | Danh sách người sở hữu CK lưu ký (Trả cổ tức bằng tiền) |  |
| **CA0031** | Danh sách người sở hữu CK (Trả lãi/ gốc trái phiếu) |  |
| **CA0032** | Giấy đề nghị chuyển nhượng quyền mua CK |  |
| **CA0035** | Giấy đăng ký chuyển đổi trái phiếu | (Không có dữ liệu) |
| **CA0036** | Thông báo về việc chuyển đổi trái phiếu | (Không có dữ liệu) |
| **CA0038** | Danh sách nhà đầu tư chuyển đổi trái phiếu | (Không có dữ liệu) |
| **CA0039** | Danh sách người sở hữu CK được phân bổ quyền trái phiếu chuyển đổi | (Không có dữ liệu) |
| **CA1018** | Báo cáo phát sinh giao dịch thực hiện quyền |  |
| **CA1019** | Báo cáo quản lý nghiệp vụ thực hiện quyền |  |
| **CA1020** | Báo cáo theo dõi chuyển sàn giao dịch | (Không có dữ liệu) |
| **CA1048** | Giấy đăng ký quyền mua | (Không có dữ liệu) |

# QUI TRÌNH GIAO DỊCH (LỆNH)

## *Quản lý chính sách phí*

* Thiết lập biểu phí:
  + Thiết lập được ngày hiệu lực của từng biểu phí;
  + Theo bậc thang giá trị hoặc flat;
  + Thiết lập phí theo kênh giao dịch;
  + Thiết lập phí theo từng loại chứng khoán: cổ phiếu, trái phiếu, CCQ;
  + Thiết lập phí theo từng mã chứng khoán: BVS, SSI;
  + Một nhóm tiểu khoản (AFTYPE) được khai nhiều biểu phí (tiêu chí tính phí có thể trùng nhau).
  + Thiết lập chính sách phí cho các nhóm khách hàng khác nhau.
  + Trong 1 biểu: mức phí ký quỹ trong ngày và biểu phí thực thu cuối ngày.
* Nguyên tắc tính phí:
  + Ưu tiên biểu phí nhỏ nhất (tốt nhất cho khách hàng).
  + Tính phí theo:
    - Tổng giá trị khớp của riêng từng tiểu khoản.
    - Tổng giá trị khớp của cả số lưu ký.
    - Tổng giá trị khớp lệnh của 1 nhóm tiểu khoản (cùng hoặc khác số lưu ký)
* Nguyên tắc thu phí:
  + Thu phí giao dịch theo ngày.

## *Qui trình Khách hàng giao dịch trên các kênh*







## *Qui trình xử lý sau đặt lệnh*



## *Xử lý dữ liệu lệnh trong ngày*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bước** | **Mua** | **Bán** |
| Đặt lệnh | Ký quỹ SL đặt x Giá đặt x ( 1 + TL phí) | Ký quỹ SL đặt |
| ***Đặt lệnh*** hủy | * Sinh lệnh YC hủy * Không thay đổi ký quỹ | * Sinh lệnh YC hủy * Không thay đổi ký quỹ |
| ***Xác nhận*** hủy | Giải tỏa lệnh và phí ứng với SL hủy thành công | Giải tỏa SL hủy thành công |
| Đặt lệnh sửa tăng giá | Ký quỹ thêm phần giá tăng:  SL đặt x (Giá mới – Giá cũ) x ( 1 + TL phí) | Không thay đổi ký quỹ |
| Đặt lệnh sửa giảm giá | Không thay đổi ký quỹ | Không thay đổi ký quỹ |
| Xác nhận sửa tăng giá | * KL đã khớp: vẫn giữ nguyên KL đặt/Khớp/Giá đặt/ Giá khớp trên lệnh gốc. * KL sửa thành công: sinh thành lệnh mới theo KL sửa thành công x Giá sửa x (1+ TL phí lệnh gốc) | * KL đã khớp: vẫn giữ nguyên KL đặt/Khớp/Giá đặt/ Giá khớp trên lệnh gốc. * KL sửa thành công: sinh thành lệnh mới theo KL sửa thành công x Giá sửa x (1+ TL phí lệnh gốc) |
| Xác nhận sửa giảm giá | * KL đã khớp: vẫn giữ nguyên KL đặt/Khớp/Giá đặt/ Giá khớp trên lệnh gốc. * KL sửa thành công: sinh thành lệnh mới theo KL sửa thành công x Giá sửa x (1+ TL phí lệnh gốc) | * KL đã khớp: vẫn giữ nguyên KL đặt/Khớp/Giá đặt/ Giá khớp trên lệnh gốc. * KL sửa thành công: sinh thành lệnh mới theo KL sửa thành công x Giá sửa x (1+ TL phí lệnh gốc) |
| Khớp lệnh mua giá tốt hơn giá đặt | Giải tỏa ký quỹ tương ứng với Lệnh và phí:  KL khớp x (Giá đặt – Giá khớp) x ( 1+ TL phí) |  |

## *Xử lý thanh toán bù trừ và phí cuối ngày*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ngày** | **Mua** | **Bán** |
| Cuối T0 |  |  |
|  | Tính phí Mua | Tính phí Bán |
|  | Thu phí mua |  |
|  | Cắt tiền Mua sang Chờ giao.  Cắt từ chờ giao đi (tham số) | Cắt CK Bán |
|  |  | Tính thuế Bán |
| Đầu T1 – Trái phiếu |  |  |
|  |  | Nhận tiền bán |
|  |  | Thu phí bán |
|  |  | Thu thuế TNCN ( thuế chuyển nhượng và thuế đầu tư vốn) |
|  |  | Hoàn trả UTTB |
| Cuối T1 – Trái phiếu | Cắt tiền từ Chờ giao |  |
|  | Nhận CK mua |  |
| Cuối T2 – CP + CCQ  (T2 là tham số) | Cắt tiền từ Chờ giao đi. |  |
| Đầu T3 – CP + CCQ | Nhận CK mua | Nhận tiền Bán |
|  |  | Thu phí bán |
|  |  | Thu thuế TNCN ( thuế chuyển nhượng và thuế đầu tư vốn) |
|  |  | Hoàn trả UTTB |

## *Quy trình xử lý lệnh thỏa thuận nhóm*

* Lệnh bán thỏa thuận nhóm: gom CK ở các tiểu khoản khác nhau hoặc các trạng thái khác nhau để đặt thành 1 lệnh bán thỏa thuận đẩy lên sở, hết giờ giao dịch sẽ hủy lệnh nhóm, sinh thành các lệnh con theo đúng tiểu khoản/trạng thái CK.
* Hỗ trợ các tình huống gom CK khi:
  + CK nằm trên các tiểu khoản khác nhau trong cùng 1 số lưu ký, không cần hoặc không thể chuyển khoản về 1 tiểu khoản do các tiểu khoản CL đều không đủ tỷ lệ để chuyển CK đi.
  + CK ở các trạng thái khác nhau: giao dịch và cầm cố trong deal DF.



## *Các chức năng hỗ trợ chung trong xử lý lệnh*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
| CHỨC NĂNG XỬ LÝ LỆNH ĐẶT | | |
|  | Đảm bảo các nguyên tắc giao dịch về lệnh theo qui định của 3 sàn   * Bước giá, lô, giá trần sàn; * Loại lệnh: ATO, MP, ATC, LO; * Người liên quan của TCPH khi giao dịch hệ thống sẽ cảnh báo nhắc nhở |  |
|  | Hệ thống có khả năng chia lệnh |  |
|  | Hỗ trợ đặt lệnh hủy; đặt lệnh sửa giá với sàn HNX và UPCOM |  |
|  | Hỗ trợ kiểm tra thông tin khách hang, người ủy quyền, mật khẩu giao dịch TELE |  |
|  | Hỗ trợ full qui trình xử lý lệnh cầm cố |  |
|  | Kiểm tra số dư và ký quĩ theo qui định:   * Khối lượng, giá trị + phí mua; * Kiểm tra hạn mức theo tham số khai báo[[3]](#footnote-3); * Tự động cộng UTTB vào sức mua nếu tài khoản khai báo tham số UTTB tự động. | Đối với cả tài khoản thường, margin (CL, ML, BLTn), lưu ký tại thành viên khác và corebank;  Cho phép nhập số dư hoặc import file đối với trường hợp ko lưu ký tại Công ty[[4]](#footnote-4) |
|  | Hỗ trợ kết nối trực tuyến với Sở giao dịch theo thời gian thật | Xử lý tự động các kết quả từ Sở |
|  | Hỗ trợ full qui trình xử lý lệnh trong các trường hợp giao dịch trực tuyến đến các sở bị lỗi | Khớp lệnh tự động và manual để sửa lỗi (trong ngày) |
|  | Có màn hình đối chiếu so khớp các lệnh trong hệ thống và lệnh trên sở giao dịch theo thời gian thật |  |
|  | Hỗ trợ đặt lệnh thỏa thuận 1 firm, 2 firm và thiết lập chu kỳ thanh toán theo từng lệnh | Full qui trình theo qui định của Sở |
|  | Kiểm soát mật khẩu giao dịch TELE, thông tin khách hang; người ủy quyền, CMND, chữ ký | Gọi thông tin ngay trên màn hình nhận lệnh (F3, F9) |
|  | Hỗ trợ full qui trình giao dịch lô lẻ | Xem thêm phần qui trình chứng khoán |
|  | Đã sẵn sàng hỗ trợ giao dịch T+2 đối với chứng khoán mua ngày T |  |
|  | Hỗ trợ tính phần thiếu khi đặt lệnh mua và hỗ trợ cấp bảo lãnh ngay trên giao diện đặt lệnh của môi giới | KH phải được set HM BL và quỹ BL của user phải còn đủ. |
| THANH TOÁN BÙ TRỪ CỦA LỆNH GIAO DỊCH | | |
|  | Xử lý tự động theo phương thức giao dịch của tiểu khoản và các tham số loại hình, lệnh:   * Tài khoản tiền & CK tại CÔNG TYC; * Tài khoản tiền & CK tại ngân hàng lưu ký; * Tài khoản nối corebank |  |
|  | Tự động xử lý chứng khoán và cổ phiếu thưởng + thu thuế TNCN |  |
|  | Hỗ trợ các báo cáo thanh toán bù trừ |  |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| **OD0001** | Báo cáo kết quả khớp lệnh của khách hàng | Liệt kê các kết quả khớp lệnh mua/bán của số tài khoản theo từng tiểu khoản trong 1 khoản thời gian, bao gồm: loại lệnh, số lượng khớp, giá khớp, giá trị khớp, % phí, giá trị phí, Thuế TNCN |
| **OD0002** | Sổ lệnh giao dịch | Sổ lệnh giao dịch của toàn công ty, liệt kê các lệnh đã được khớp hay chưa khớp của từng mã chứng khoán và từng sàn giao dịch trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0014** | Báo cáo doanh số môi giới | Liệt kê tổng số lượng giao dịch và phí giao dịch của 1 hoặc nhiều môi giới đã thực hiện được trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0017** | Báo cáo tổng hợp phí giao dịch toàn công ty | Tổng hợp phí giao dịch của toàn bộ các KH trong công ty |
| **OD0018** | Tổng giá trị chuyển nhượng CK | Tổng giá trị chuyển nhượng CK từ ngày đến ngày |
| **OD0021** | Báo cáo bù trừ đa phương và thanh toán tiền | Hiển thị tổng hợp các thanh toán tiền mua/bán chứng khoán của khách hàng là nhà đầu tư trong nước, nước ngoài hay tự doanh, và tổng thuần được nhận, phải trả tại ngày giao dịch đc khớp lệnh T0 |
| **OD0022** | Báo cáo chi tiết bù trừ đa phương chứng khoán | Hiển thị tổng hợp các thanh toán chứng khoán được mua/bán của khách hàng là nhà đầu tư trong nước, nước ngoài hay tự doanh tại ngày giao dịch đc khớp lệnh T0 |
| **OD0040** | Báo cáo giao dịch chứng khoán theo số tài khoản kiêm bảng kê hoa hồng môi giới phát sinh trong tháng | Liệt kê các giao dịch mua/bán bao gồm: số lượng, giá trị và trị giá giao dịch của từng tài khoản lưu ký và tỷ lệ hoa hồng, tổng tiền hoa hồng, thuế TNCN của giao dịch mà khách hàng phải trả trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0041** | Báo cáo giao dịch chứng khoán theo số tài khoản kiêm bảng kê hoa hồng môi giới phát sinh trong tháng | Liệt kê các giao dịch mua/bán bao gồm: số lượng, giá trị và trị giá giao dịch của từng tài khoản lưu ký và tỷ lệ hoa hồng, tính tiền hoa hồng mua riêng bán riêng, thuế TNCN của giao dịch mà khách hàng phải trả trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0042** | Bảng tính phí giao dịch của toàn công ty chứng khoán cho người đầu tư | Bảng tính phí giao dịch mua/bán, tổng giá trị giao dịch, tỷ lệ phí giao dịch, phí giao dịch và thuế bán của nhà đầu tư theo số lưu ký trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0047** | Báo cáo GDCK theo loại CK kiêm bảng kê phí môi giới phát sinh theo chứng khoán | Liệt kê chi tiết từng giao dịch mua/bán, tỷ lệ phí, và tiền phí của tài khoản trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0048** | Báo cáo GDCK theo loại CK kiêm bảng kê phí môi giới phát sinh theo số tiểu khoản | Liệt kê chi tiết từng giao dịch mua/bán, tỷ lệ phí, tiền phí của từng tiểu khoản của khách hàng trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0049** | Báo cáo thống kê lệnh đặt | Thống kê chi tiết từng lệnh được đặt, hủy lệnh, sửa lệnh và số lượng, giá, giá trị khớp của lệnh theo tiểu khoản trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0049\_1** | Báo cáo thống kê lệnh đặt- Nhóm Careby |  |
| **OD0050** | Báo cáo chi tiết môi giới và thuế | Liệt kê các giao dịch mua/bán chứng khoán của khách hàng bao gồm: số lượng, giá trị, tỷ lệ phí, tiền phí, tỷ lệ thuế của từng môi giới trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0052** | Brocker confirmation | Liệt kê các giao dịch chuyển/nhận tiền do mua/bán chứng khoán, số lượng, giá, giá trị lệnh, phí, thuế và số tiền thực nhận, thực chuyển của giao dịch trong 1 khoảng thời gian |
| **OD0054** | Báo cáo sổ lệnh theo ngày | Liệt kê các lệnh đặt theo ngày |
| **OD0056** | Báo cáo theo dõi sổ lệnh theo ngày | Báo cáo theo dõi sổ lệnh theo ngày |
| **OD0061** | Phiếu lệnh bán chứng khoán giao dịch lô lẻ | Phiếu lệnh bán chứng khoán giao dịch lô lẻ |
| **OD0062** | Thống kê giá trị GD mua, bán CP theo ngày | Thống kê giá trị GD mua, bán CP theo ngày |
| **OD0065** | Báo cáo thống kê lệnh đặt | Báo cáo thống kê lệnh đặt |
| **OD0066** | Sổ lệnh chi tiết của toàn công ty | Sổ lệnh chi tiết của toàn công ty |
| **OD0067** | Báo cáo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương và thanh toán tiền (02/PL - TTBT) | Báo cáo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương và thanh toán tiền (02/PL - TTBT) |
| **OD0067\_1** | Báo cáo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương và thanh toán tiền (02/PL - TTBT) | Báo cáo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương và thanh toán tiền (02/PL - TTBT) |
| **OD0068** | Thông báo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương chứng khoán (03/PL-TTBT) | Thông báo tổng hợp kết quả bù trừ đa phương chứng khoán (03/PL-TTBT) |
| **OD0069** | Thông báo tổng hợp kết quả giao dịch trực tiếp CP, CCQ (08/PL-TTBT) | Thông báo tổng hợp kết quả giao dịch trực tiếp CP, CCQ (08/PL-TTBT) |
| **OD0069\_1** | Thông báo tổng hợp kết quả giao dịch trực tiếp CP, CCQ (08/PL-TTBT) | Thông báo tổng hợp kết quả giao dịch trực tiếp CP, CCQ (08/PL-TTBT) |
| **OD0070** | Kết quả tổng hợp thanh toán bù trừ tiền cho khách hàng | Kết quả tổng hợp thanh toán bù trừ tiền cho khách hàng |
| **OD0071** | Báo cáo doanh thu | Báo cáo doanh thu từ phí giao dịch. |
| **OD0072** | Báo cáo thống kê đặt lệnh | Liệt kê các lệnh đặt bao gồm cả lệnh khớp và không khớp theo ngày. |
| **OD0086** | Thông báo kết quả giao dịch mua chứng khoán | Thông báo kết quả giao dịch mua chứng khoán |
| **OD0087** | Thông báo kết quả giao dịch bán chứng khoán | Thông báo kết quả giao dịch bán chứng khoán |
| **OD0095** | Báo cáo tình hình giao dịch của tài khoản online | Báo cáo tình hình giao dịch của tài khoản online |
| **OD1008** | Báo cáo phát sinh giao dịch thanh toán bù trừ | Báo cáo phát sinh giao dịch thanh toán bù trừ |
| **OD1009** | Báo cáo tổng hợp phí và thuế thu nhập cá nhân | Báo cáo tổng hợp phí và thuế thu nhập cá nhân |
| **OD1019** | Báo cáo thị phần toàn công ty | Báo cáo thị phần toàn công ty |
| **OD1020** | Báo cáo thống kê đặt lệnh online | Báo cáo thống kê đặt lệnh online |
| **OD1062** | Thống kê giá trị GD mua, bán CP theo ngày | Thống kê giá trị GD mua, bán CP theo ngày |
| **OD2001** | Báo cáo doanh thu tại trụ sở | Báo cáo doanh thu tại trụ sở |
| **OD9001** | Phiếu lệnh mua CK | Phiếu lệnh mua CK |
| **OD9002** | Phiếu lệnh bán CK | Phiếu lệnh bán CK |
| **OD9003** | Phiếu lệnh sửa/ hủy CK | Phiếu lệnh sửa/ hủy CK |
| **OD9005** | Báo cáo Kết quả GD (deal) | Báo cáo Kết quả GD (deal) |
| **OD9006** | Báo cáo xác nhận GD | Báo cáo xác nhận GD |
| **OD9007** | Báo cáo lịch sử lệnh GD | Báo cáo lịch sử lệnh GD |
| **ODPL09** | Thông báo tổng hợp kết quả thanh toán trực tiếp tiền CP, CCQ trên sàn HNX và HOSE/ Trái phiếu ngoại tệ | Tổng hợp kết quả thanh toán trực tiếp tiền P, CCQ trên sàn HNX và HOSE/ Trái phiếu ngoại tệ |
| **ODPL10** | Thông báo tổng hợp kết quả thanh toán trực tiếp CP, CCQ trên sàn HNX và HOSE/ Trái phiếu ngoại tệ | Tổng hợp kết quả thanh toán trực tiếp CP, CCQ trên sàn HNX và HOSE/ Trái phiếu ngoại tệ |

# QUI TRÌNH GIAO DỊCH CHO KHÁCH HÀNG KHÔNG LƯU KÝ TẠI CÔNG TY

## *Sơ đồ nghiệp vụ chung*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Hỗ trợ theo dõi số dư “ảo” bên ngân hàng lưu ký báo sang:   * Xác nhận số dư đầu ngày: nhập GD set số hoặc import file. * Nhập số dư còn thiếu khi đặt lệnh. | Cuối ngày set số dư về 0 |
|  | Thanh toàn bù trừ được thiết lập tham số riêng với các tài khoản lưu ký tại Công ty | Lưu trữ đầy đủ thông tin về lệnh giao dịch, phí giao dịch, thuế TNCN (nếu có). |
|  | Hỗ trợ giám sát việc thu phí, thuế giao dịch lệnh | Cho phép nhập số dư tiền thật để thu phí trên CI |
|  | Chặn TK không lưu ký tại CÔNG TY các nghiệp vụ ngoài lệnh và nộp tiền trả phí, thuế. | Không cung cấp các dịch vụ: lưu ký, lô lẻ, UTTB, Cầm cố, Margin, không chốt quyền CA. |
|  | Hỗ trợ in sao kê sổ lệnh cho khách hàng |  |

# QUI TRÌNH SỬA LỖI GIAO DỊCH (SỬA VỀ TỰ DOANH)

## *Phân loại các tình huống sửa lỗi*

* Thanh toán bù trừ:
  + Chưa thanh toán: phát hiện lỗi T0
  + Đã thanh toán bù trừ: phát hiện lỗi T1
* Loại lệnh lỗi:
  + Lệnh Mua
  + Lệnh Bán
  + Lệnh Bán cầm cố
* Các tình huống chuỗi phát sinh sau khớp lệnh:
  + Lệnh bán đã UTTB.
  + Lệnh Mua đã phát vay CL/Bảo lãnh
  + Lệnh Mua đã làm deal DF trên CK chờ về.

## *Quy trình sửa lỗi*



## *Các chức năng hỗ trợ của hệ thống*

| **Stt** | **Chức năng hỗ trợ** | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- |
|  | Tổ chức quy trình sửa lỗi thành các bước theo chuỗi nhằm:   * Tránh user làm sai quy trình. * Theo dõi được tiến trình của từng hồ sơ sửa lỗi. |  |
|  | Khi đã đánh dấu lệnh lỗi: Chặn UT (cả tự động và manual) với lệnh bán, không tính vào sức mua/ không cho tạo deal DF đối với CK chờ về của lệnh mua. |  |
|  | Sửa lỗi T0 và T1 |  |
|  | Lệnh T1:   * Không xóa lệnh cũ mà hoàn tiền/hoàn chứng khoán theo đúng ngày sửa lỗi để KH theo dõi trên sao kê. * Lệnh mới tự doanh sinh backdate vào ngày bị lỗi --> lên đúng báo cáo TTBT. |  |
|  | Note user gây lỗi |  |

## *Báo cáo quản lý & cung cấp cho khách hàng*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mẫu** | **Tên báo cáo** | **Nội dung** |
| **OD2000** | Báo cáo chi tiết sửa lỗi giao dịch | Báo cáo OD2000 liệt kê các bước (các giao dịch) trong quy trình sửa lỗi. Vì vậy xuất BC này, user có thể biết, lệnh đang sửa lỗi tới bước nào và cần tiếp tục làm thêm bước nào để hoàn tất quy trình sửa lỗi. |

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. *Ko rõ chương trình có chạy được không, chạy thế nào.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Xem thêm qui trình nghiệp vụ margin* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Xem thêm phần giao dịch cho KH không lưu ký tại BVSC* [↑](#footnote-ref-4)