

Phụ lục 7: Điều kiện, điều khoản mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ của khách hàng tổ chức tại VIB

Điều kiện, điều khoản	Nội dung	
Giải thích từ ngữ và viết tắt		
	Ngân hàng (NH)	Ngân Hàng Thương Mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam (VIB)
	Khách hàng /Chủ tài khoản thanh toán (KH)	Là tổ chức hoặc tổ chức và cá nhân đăng ký mở, sử dụng tài khoản thanh toán/tài khoản thanh toán chung tại NH và được NH chấp thuận cung ứng dịch vụ bằng việc ký kết Giấy đăng ký kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản và dịch vụ dành cho khách hàng tổ chức hoặc Giấy đăng ký kiêm hợp đồng mở sử dụng tài khoản thanh toán chung (sau đây gọi chung là “Hợp đồng mở, sử dụng TKTT”).
	Luật hoặc quy định của pháp luật	Luật hoặc các quy định pháp luật của nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (Việt Nam) hoặc bất kỳ lãnh thổ tài phán (i) nơi mà Việt Nam tham gia ký kết thỏa thuận (hoặc bất kỳ Hiệp ước Quốc tế nào mà Việt Nam tham gia là thành viên), (ii) nơi mà NH và các Chi nhánh/Phòng giao dịch của NH được yêu cầu phải tuân thủ (miễn là việc áp dụng đó không trái với các nguyên tắc cơ bản của pháp luật Việt Nam)
	Tài khoản thanh toán (TKTT)	<ul style="list-style-type: none"> - Là TKTT của KH tổ chức hoặc TKTT chung (TKTTC) bằng đồng Việt Nam hoặc ngoại tệ được mở tại NH để giữ tiền và/hoặc thực hiện các giao dịch TKTT. - TKTTC là TKTT có ít nhất hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản và có ít nhất một chủ thể là KH tổ chức. - Mục đích sử dụng TKTTC, quyền và nghĩa vụ của các chủ TKTTC và các quy định liên quan đến việc sử dụng TKTTC được xác định rõ bằng văn bản giữa các chủ TKTTC và văn bản này là một phần không tách rời của Hợp đồng mở, sử dụng TKTT với NH, làm căn cứ để xác định quyền và nghĩa vụ của các Chủ TKTTC khi thực hiện giao dịch TKTTC tại NH.
Tên tài khoản	<ul style="list-style-type: none"> - Là tên của KH do hệ thống NH ghi nhận tại thời điểm mở TKTT dựa trên thông tin tên trên giấy tờ pháp lý do cơ quan có thẩm quyền cấp còn hiệu lực, trừ trường hợp (i) tên khác theo đề nghị của KH nếu KH (là hộ gia đình, tổ hợp tác, tổ chức khác không có tư cách pháp nhân) đã ký lại Hợp đồng mở, sử dụng TKTT để chuyển đổi sang hình thức TKTT cá nhân hoặc TKTTC theo quy định tại Khoản 2 Điều 4 Thông tư 32/2016/TT-NHNN hoặc (ii) KH thay đổi tên theo văn bản của cơ quan có thẩm quyền. 	

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
	Số dư	Là số tiền thực tế của KH trên TKTT.
	Số dư tối thiểu trên TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - Là số tiền tối thiểu mà KH phải duy trì trên TKTT tại mọi thời điểm, do NH quy định trong từng thời kỳ theo từng loại tiền của TKTT, theo từng loại TKTT mà KH đăng ký; - NH được quyền thực hiện thu phí, các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các loại nợ khác của KH tại NH vào phần số dư tối thiểu trên TKTT. Trong trường hợp số dư tối thiểu không được đảm bảo vì lý do này, KH vẫn bị thu phí quản lý TKTT và các loại phí khác (nếu có) theo quy định tại Biểu phí do NH ban hành trong từng thời kỳ.
	Số dư khả dụng	Là số tiền KH được phép sử dụng để rút tiền, chuyển tiền, thanh toán từ TKTT. Số dư được phép sử dụng bao gồm số dư TKTT và hạn mức thấu chi (nếu có) sau khi trừ đi các khoản tiền bị tạm khóa/phong tỏa, các khoản lãi tín dụng phải trả, các khoản nợ phí, các khoản nợ nghĩa vụ tài chính khác của Chủ TKTT/TKTTC và số dư tối thiểu trên TKTT.
	Chủ TKTT/TKTTC	<ul style="list-style-type: none"> - Chủ TKTT của tổ chức là tổ chức mở tài khoản. - Chủ TKTTC là tất cả các tổ chức, cá nhân cùng đứng tên mở TKTTC.
	Người đại diện hợp pháp của KH tổ chức (NĐDHP)	Là người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền của KH tổ chức thông qua văn bản chỉ định hoặc văn bản cử hoặc văn bản ủy quyền để thay mặt KH tổ chức thực hiện các giao dịch liên quan đến TKTT trong phạm vi đại diện.
	Chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng	<ul style="list-style-type: none"> - Cá nhân sở hữu thực tế đối với một TKTT hoặc một giao dịch: Chủ TKTT, chủ TKTTC hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của TKTT hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;
		<ul style="list-style-type: none"> - Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;
		<ul style="list-style-type: none"> - Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền (là thỏa thuận của tổ chức, cá nhân ủy quyền cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện các giao dịch liên quan đến tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc quản lý của tổ chức, cá nhân ủy quyền): Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền;

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
	Giao dịch TKTT	<p>Là các giao dịch được thực hiện trên TKTT của KH, bao gồm</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giao dịch nộp tiền mặt vào TKTT; - Giao dịch chuyển tiền (chuyển khoản) vào TKTT; - Giao dịch rút tiền mặt từ TKTT; - Giao dịch chuyển tiền (chuyển khoản) đi từ TKTT: <ul style="list-style-type: none"> • Chuyển tiền theo lịch; • Chuyển tiền từng lần. - Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, thư tín dụng, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác theo quy định sản phẩm/dịch vụ của NH phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
	Giao dịch chủ động	<p>Là các giao dịch trên TKTT của KH, do chính KH thực hiện, không bao gồm các giao dịch thu phí, trả lãi tự động, hoặc các giao dịch khác phát sinh tự động từ hệ thống của NH.</p> <p>KH phải thực hiện ít nhất một (01) giao dịch chủ động trong mười hai (12) tháng liên tục khi mở và sử dụng TKTT tại NH.</p>
	Định nghĩa FATCA	<p>Là đạo luật tuân thủ thuế đối với các chủ TKTT của những TKTT được mở ngoài lãnh thổ Hoa Kỳ. FATCA được ban hành bởi Chính phủ Hoa Kỳ, nhằm mục đích ngăn chặn tình trạng trốn thuế của các đối tượng chịu thuế thu nhập ở Hoa Kỳ thông qua tài khoản tài chính mở tại các định chế tài chính ở ngoài Hoa Kỳ.</p>
	Đối tượng Hoa Kỳ (theo cách phân loại cho mục đích thuế của Hoa Kỳ)	<ul style="list-style-type: none"> - Công dân Hoa Kỳ (người mang quốc tịch / hộ chiếu Hoa Kỳ); - Đối tượng cư trú thuế tại Hoa Kỳ (cá nhân có thẻ xanh hợp lệ hoặc có thời gian cư trú tại Hoa Kỳ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong 3 năm liên tiếp theo cách xác định thời gian cư trú cho mục đích thuế được công bố trên cổng thông tin của Sở thuế vụ Hoa Kỳ https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/substantial-presence-test); - Một liên danh nội địa; - Một doanh nghiệp nội địa; - Bất kỳ quỹ di sản nào không phải là quỹ di sản nước ngoài; - Bất kỳ tổ chức ủy thác nào nếu:

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
		<ul style="list-style-type: none"> • Một tòa án tại Hòa Kỳ có thể thực hiện giám sát đối với hoạt động của tổ chức ủy thác đó; • Tất cả các quyết định trọng yếu của tổ chức ủy thác đó đều được kiểm soát bởi một hoặc nhiều đối tượng Hoa Kỳ; <p>- Bất kỳ đối tượng nào khác không phải là đối tượng nước ngoài.</p>
	Dấu hiệu nhận biết	- Pháp nhân thành lập tại Hoa Kỳ
	Hoa Kỳ	- Tổ chức phi tài chính thành lập ngoài Hoa Kỳ có thu nhập thụ động và có một hoặc nhiều chủ sở hữu chính là đối tượng Hoa Kỳ
	Pháp nhân thành lập tại Hoa Kỳ	<p>- Tổ chức phi tài chính thành lập ngoài Hoa Kỳ có thu nhập thụ động và có một hoặc nhiều chủ sở hữu chính là đối tượng Hoa Kỳ</p> <p>- Tổ chức được thành lập tại Hoa Kỳ, hoặc</p> <p>- Theo pháp luật của Hoa Kỳ, hoặc</p> <p>- Theo pháp luật của bất kỳ tiểu bang nào thuộc Hoa Kỳ (bao gồm pháp luật của Đặc khu Columbia - District of Columbia)</p>
	Tổ chức phi tài chính ngoài Hoa Kỳ	<p>- Bất kỳ tổ chức nào không thuộc phân loại Định chế tài chính</p> <p>- Có thu nhập thụ động</p> <p>- Có chủ sở hữu chủ yếu là cá nhân là Công dân Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ hoặc tổ chức là Pháp nhân thành lập tại Hoa Kỳ</p>
Quản lý TKTT		
	Lãi suất áp dụng	NH trả lãi trên số dư TKTT theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do NH công bố và niêm yết công khai trên website www.vib.com.vn hoặc bất kỳ địa điểm giao dịch nào của NH trong từng thời kỳ.
	Phí và việc thay đổi về phí	- Phí quản lý TKTT, phí giao dịch TKTT, phí cung cấp thông tin TKTT và các khoản phí liên quan khác theo biểu phí do NH công bố và niêm yết công khai trong từng thời kỳ trên website hoặc tại các địa điểm giao dịch của NH hoặc theo các thỏa thuận riêng giữa KH và NH nhưng không trái các quy định của pháp luật.

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> - NH có toàn quyền thay đổi các biểu phí dịch vụ tại từng thời điểm mà NH cho là phù hợp (“Biểu phí dịch vụ Sửa đổi”). NH sẽ thông báo đến KH bằng một trong các hình thức: (i) gửi thông báo bằng văn bản hoặc email hoặc SMS tới địa chỉ hoặc địa chỉ email hoặc số điện thoại KH đã đăng ký với NH hoặc (ii) niêm yết tại các địa điểm giao dịch của NH, hoặc (iii) hiển thị, công bố công khai trên website của NH, hoặc (iv) gửi thông báo qua hệ thống dịch vụ hoặc (iv) theo hình thức khác do NH quyết định không trái quy định của pháp luật. Biểu phí dịch vụ Sửa đổi sẽ có hiệu lực kể từ ngày ghi trong thông báo của NH nhưng không sớm hơn 10 ngày kể từ ngày thông báo của NH. - Nếu KH không đồng ý với Biểu phí dịch vụ Sửa đổi này, KH có thể chấm dứt sử dụng dịch vụ trong vòng 10 ngày kể từ ngày thông báo của NH. Trong trường hợp KH không chấm dứt sử dụng dịch vụ, KH xác nhận và đồng ý rằng: KH sẽ được xem là đã chấp nhận Biểu phí dịch vụ Sửa đổi này.
Quy tắc làm tròn	<ul style="list-style-type: none"> - Lãi và phí trên tài khoản VND làm tròn theo hàng đơn vị - hàng đồng. - Lãi và phí phát sinh trên tài khoản ngoại tệ làm tròn đến hai số thập phân.
Kênh giao dịch	<p data-bbox="743 1129 1406 1163">KH mở TKTT tại NH được phép giao dịch qua các kênh:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tại tất cả các điểm giao dịch của NH trên toàn lãnh thổ Việt Nam; - Qua kênh giao dịch online nếu có đăng ký dịch vụ ngân hàng trực tuyến của NH.
Tra cứu thông tin TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - Thông tin của TKTT có thể được tra cứu qua dịch vụ thông báo số dư tự động (SMS banking), ngân hàng điện tử (Internet banking), tại Chi nhánh/ Phòng giao dịch của NH và Tổng đài DVKH 24/7: 18008180; - Các hoạt động tra cứu có yêu cầu xác nhận của NH sẽ được tính phí theo biểu phí của NH được công bố trên website hoặc tại các địa điểm giao dịch của NH trong từng thời kỳ.
Cung cấp chứng từ TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - Chứng từ TKTT là sổ phụ TKTT, sao kê giao dịch TKTT, Giấy báo có, Giấy báo nợ và các chứng từ liên quan khác; - NH sẽ cung cấp chứng từ TKTT theo phương thức và tần suất mà KH đăng ký với NH trong hồ sơ mở TKTT, hoặc cung cấp chứng từ TKTT theo yêu cầu đột xuất của KH;

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
		<ul style="list-style-type: none"> - KH phải thanh toán phí cung cấp chứng từ TKTT theo yêu cầu của KH theo biểu phí của NH trong từng thời kỳ, phù hợp với quy định của pháp luật và được công bố trên website hoặc tại các địa điểm giao dịch của NH.
Sử dụng TKTT		
	Thanh toán	<ul style="list-style-type: none"> - KH được sử dụng số tiền trên TKTT của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ. - KH phải tuân thủ các hướng dẫn của NH về việc lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện các giao dịch thanh toán qua TKTT, sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ kế toán, đảm bảo các biện pháp an toàn trong thanh toán. - KH phải đảm bảo có đủ số dư Có trên TKTT để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập, chịu trách nhiệm về việc chi trả vượt quá số dư được NH cho phép sử dụng; có trách nhiệm hoàn trả ngay và vô điều kiện cho NH những khoản bị ghi Có nhằm trên TKTT của KH.
	Thay đổi thông tin KH/TKTT	<p>Khi có sự thay đổi về thông tin KH trong hồ sơ mở TKTT, KH phải thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho NH. Việc thay đổi thông tin chỉ có hiệu lực khi KH xuất trình các chứng từ hợp lệ và thực hiện đầy đủ thủ tục thay đổi thông tin theo quy định của NH.</p>
	Thấu chi TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - KH có thể sử dụng hạn mức thấu chi nếu có thỏa thuận thấu chi với NH. - Hạn mức thấu chi, phí và lãi thấu chi và các vấn đề liên quan khác thực hiện theo thỏa thuận giữa KH và NH phù hợp với quy định của NH.
	Tuân thủ FATCA	<ul style="list-style-type: none"> - NH là Tổ chức tài chính tuân thủ FATCA. Theo đó, NH có nghĩa vụ yêu cầu KH cung cấp một số thông tin và/hoặc tài liệu hỗ trợ cho mục đích xác định trạng thái FATCA. Các thông tin do NH thu thập sẽ được sử dụng duy nhất cho mục đích đáp ứng các yêu cầu tuân thủ FATCA và sẽ không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác - Cho mục đích tuân thủ FATCA, KH có trách nhiệm: <ul style="list-style-type: none"> • Cung cấp cho NH các thông tin và/hoặc tài liệu hỗ trợ cho mục đích xác định trạng thái FATCA (nếu được yêu cầu).

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<p>KH chịu trách nhiệm về tính chính xác của các thông tin cung cấp cho NH.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Thông báo cho NH ngay khi phát sinh bất kỳ thay đổi nào liên quan đến các thông tin đã được kê khai trên Mẫu đăng ký mở TKTT và sử dụng dịch vụ cũng như cung cấp các tài liệu hỗ trợ liên quan đến việc thay đổi thông tin (nếu được yêu cầu). <p>- Trường hợp được xác định là đối tượng phải báo cáo hoặc khấu trừ theo yêu cầu tuân thủ FATCA, KH đồng ý:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Từ bỏ các quyền khiếu nại, khiếu kiện trong trường hợp NH thực hiện các nghĩa vụ tuân thủ FATCA theo yêu cầu của IRS hoặc Cơ quan có thẩm quyền theo thỏa thuận giữa IRS và Chính phủ Việt Nam về việc thực thi FATCA. • NH có thể thu hồi hoặc khấu trừ từ bất kỳ khoản thanh toán nào cho KH hoặc chuyển khoản cho KH từ TKTT nếu khoản thu đó được yêu cầu thu hồi hoặc khấu trừ theo Luật hoặc Quy định pháp luật, đặc biệt là quy định về FATCA. Khoản thu sẽ được trả (i) trực tiếp cho Cơ quan có thẩm quyền có liên quan hoặc (ii) gián tiếp đến NHHH phù hợp với yêu cầu có liên quan và trong phạm vi pháp luật Việt Nam cho phép.
Ủy quyền sử dụng TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - Chủ tài khoản được ủy quyền cho người khác sử dụng TKTT của mình bằng văn bản ủy quyền theo thủ tục được NH chấp thuận và phù hợp quy định của pháp luật. - Người được ủy quyền có quyền hạn và nghĩa vụ trong phạm vi được ủy quyền; và không được ủy quyền lại cho Người thứ ba trừ khi nội dung tại văn bản ủy quyền có quy định khác. Việc ủy quyền lại (nếu có) không được vượt quá phạm vi ủy quyền ban đầu. - Thời hạn ủy quyền do KH chỉ định tại văn bản ủy quyền. Trong trường hợp văn bản ủy quyền chỉ ghi ngày hiệu lực ủy quyền mà không đề cập đến thời điểm kết thúc ủy quyền thì thời hạn ủy quyền là một (01) năm kể từ ngày hiệu lực ủy quyền theo quy định của pháp luật. - Trong mọi trường hợp, KH cam kết rằng, toàn bộ các văn bản ủy quyền có chữ ký và có đóng dấu của KH (nếu có) mà KH cung cấp cho NH thông qua: (i) người giao dịch, (ii) thư từ địa chỉ trụ sở mà KH đã đăng ký trên hồ sơ mở TKTT là các văn bản ủy quyền hợp lệ đã được cấp có thẩm quyền của KH phê duyệt, chấp thuận và tuân thủ toàn bộ các quy định nội

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<p>bộ của KH cũng như các quy định về ủy quyền của pháp luật, và có đầy đủ cơ sở để ràng buộc trách nhiệm của KH với các giao dịch mà người được ủy quyền thực hiện trong phạm vi ủy quyền.</p> <ul style="list-style-type: none"> - KH phải gửi cho NH văn bản ủy quyền kèm theo bản đăng ký mẫu chữ ký và giấy chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của Người được ủy quyền
Sử dụng TKTTTC	<ul style="list-style-type: none"> - Việc sử dụng TKTTTC phải thực hiện theo đúng các nội dung cam kết và thoả thuận tại Hợp đồng mở, sử dụng TKTT của các Chủ TKTTTC và phải tuân theo các nguyên tắc sau. <ul style="list-style-type: none"> • Các Chủ TKTTTC có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với TKTTTC. Mỗi Chủ tài khoản phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng TKTTTC. • Thông báo liên quan đến việc sử dụng TKTTTC phải được gửi đến tất cả các Chủ TKTTTC, trừ trường hợp các Chủ TKTTTC thống nhất giao dịch TKTTTC không bắt buộc phải ký tên và thực hiện bởi tất cả các Chủ TKTTTC tại Hợp đồng mở và sử dụng TKTTTC (trường hợp này, Chủ TKTTTC thực hiện giao dịch có trách nhiệm thông báo với các Chủ TKTTTC còn lại và NH không chịu trách nhiệm thông báo cho từng Chủ TKTTTC còn lại); • Từng chủ TKTTTC có thể ủy quyền cho người khác (kể cả các Chủ TKTTTC còn lại) thay mặt sử dụng TKTTTC và việc ủy quyền phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các Chủ TKTTTC. • Khi một trong các Chủ TKTTTC là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị tuyên bố mất tích, mất năng lực hành vi dân sự; và/hoặc Chủ TKTTTC là tổ chức bị giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật thì quyền sử dụng và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng TKTTTC được giải quyết theo quy định của pháp luật • Việc thay đổi về thông tin TKTTTC đều phải được chấp thuận và thực hiện bởi tất cả các Chủ TKTTTC, trừ trường hợp Hợp đồng mở và sử dụng TKTTTC quy định khác.
Trì hoãn giao dịch trên TKTT	<p>NH thực hiện trì hoãn giao dịch trên TKTT của KH khi Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT thuộc danh sách đen; hoặc Khi NH có lý do để tin rằng giao dịch được yêu cầu thực hiện có liên quan đến hoạt động phạm tội, gồm:</p>

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> - Giao dịch do Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT là người bị kết án theo quy định của pháp luật tố tụng hình sự yêu cầu thực hiện và tài sản trong giao dịch đó có nguồn gốc từ tài sản thuộc quyền sở hữu hoặc kiểm soát của cá nhân đó hoặc tài sản của tổ chức mà cá nhân đó có quyền sở hữu hoặc kiểm soát trong hoặc sau thời gian thực hiện hành vi phạm tội; - Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách trong các nghị quyết liên quan của Hội đồng Bảo an Liên hợp quốc; - Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân theo danh sách những tổ chức, cá nhân khủng bố và tài trợ cho khủng bố do tổ chức quốc tế khác hoặc quốc gia khác trên thế giới lập ra và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cảnh báo; - Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân đã từng bị kết án về các tội khủng bố, tội tài trợ cho khủng bố tại Việt Nam; - Chủ TKTT/người đại diện hợp pháp của Chủ TKTT thực hiện hoặc có ý định thực hiện giao dịch liên quan tới tổ chức, cá nhân khủng bố hoặc tài trợ khủng bố mà NH biết được từ các nguồn thông tin khác.
Chấm dứt trì hoãn giao dịch trên TKTT	Nếu sau 03 ngày làm việc kể từ ngày bắt đầu áp dụng biện pháp trì hoãn mà NH không nhận được văn bản phản hồi của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền thì NH sẽ chấm dứt trì hoãn giao dịch.
Tạm khóa TKTT	<p>Tạm khóa TKTT là tạm dừng giao dịch ghi nợ đối với một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TKTT của KH hoặc tạm dừng chiều thanh toán đi (không thực hiện các lệnh ghi nợ) từ TKTT và/hoặc tạm dừng chiều thanh toán đến (không thực hiện các lệnh ghi có) vào TKTT của KH, được NH thực hiện khi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Khi có văn bản yêu cầu của Chủ TKTT; - Theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Chủ TKTT với NH.
Chấm dứt tạm khóa	<p>Việc chấm dứt tạm khóa TKTT và việc xử lý các lệnh thanh toán đi, đến trong thời gian tạm khóa thực hiện theo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Yêu cầu của Chủ TKTT, hoặc

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<p data-bbox="748 222 1516 296">- Nội dung đã thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Chủ TKTT và NH</p> <p data-bbox="431 323 626 354">Phong tỏa TKTT</p> <ul data-bbox="748 323 1516 1434" style="list-style-type: none"> - NH được quyền phong tỏa TKTT một phần hoặc toàn bộ số tiền có trên TKTT trong các trường hợp sau: <ul style="list-style-type: none"> • Khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật; • Khi NH phát hiện có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào TKTT của KH hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền. Số tiền bị phong tỏa trên TKTT không vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót; • Khi có thông báo bằng văn bản của một trong các Chủ TKTT về việc phát sinh tranh chấp về TKTT giữa các Chủ TKTT; • Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật. - Trong vòng một (01) ngày làm việc sau khi phong tỏa TKTT, NH sẽ gửi thông báo cho Chủ TKTT hoặc các Chủ TKTT về lý do và phạm vi phong tỏa TKTT. NH sẽ thông báo đến KH bằng một trong các hình thức: (i) gửi thông báo bằng văn bản hoặc email hoặc SMS tới địa chỉ/địa chỉ email/số điện thoại KH đã đăng ký với NH hoặc (ii) gửi tin nhắn qua hệ thống dịch vụ của NH. - Việc sử dụng TKTT trong thời gian phong tỏa được thực hiện đúng theo nội dung phong tỏa. Số tiền bị phong tỏa được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp TKTT bị phong tỏa một phần thì số tiền không bị phong tỏa vẫn được sử dụng như bình thường.
	<p data-bbox="423 1455 721 1528">Chấm dứt phong tỏa TKTT</p> <p data-bbox="748 1455 1516 1539">NH sẽ chấm dứt phong tỏa TKTT khi có một trong các điều kiện sau:</p> <ul data-bbox="748 1560 1516 1900" style="list-style-type: none"> - Kết thúc thời hạn phong tỏa; - Cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật có văn bản yêu cầu chấm dứt việc phong tỏa; - NH đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyển tiền; - Có thông báo bằng văn bản của tất cả các Chủ TKTT của TKTT về việc các tranh chấp về TKTT giữa các Chủ TKTT đã được giải quyết; - Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
Xử lý tra soát, khiếu nại trong quá trình sử dụng TKTT	Phương thức và thời hạn thực hiện đề nghị tra soát, khiếu nại	<ul style="list-style-type: none"> - Khi có nhu cầu đề nghị tra soát, khiếu nại liên quan việc sử dụng TKTT, KH (bao gồm cả người được ủy quyền trong trường hợp KH đề nghị tra soát, khiếu nại thông qua người được ủy quyền) có thể liên hệ qua Tổng đài DVKH 24/7: 18008180 hoặc trực tiếp tại bất kỳ Đơn vị nào của NH để đề nghị tra soát, khiếu nại; - Trong vòng 24 giờ sau khi thông báo qua điện thoại, KH phải bổ sung Bản gốc Giấy đề nghị tra soát, khiếu nại (theo mẫu NH) làm căn cứ chính thức để xử lý tra soát, khiếu nại; - Trường hợp người đề nghị tra soát, khiếu nại là người được ủy quyền thì việc ủy quyền phải thể hiện bằng văn bản theo đúng quy định của pháp luật, quy định của NH về ủy quyền và phải được NH chấp thuận; - Mọi yêu cầu tra soát, khiếu nại của KH chỉ được coi là hợp lệ khi KH xác nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại bằng việc (1) gửi Giấy đề nghị tra soát, khiếu nại theo mẫu của NH; và (2) cung cấp các chứng từ hỗ trợ xử lý tra soát, khiếu nại cho NH trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại để làm căn cứ chính thức cho NH xử lý tra soát, khiếu nại. KH phải chịu phí yêu cầu tra soát, khiếu nại theo quy định của NH trong từng thời kỳ. Quá thời hạn 60 ngày nêu trên, NH vẫn tiếp tục hỗ trợ giải quyết yêu cầu tra soát, khiếu nại của KH nhưng kết quả tra soát, khiếu nại sẽ phụ thuộc vào thiện chí của các đối tác có liên quan và KH phải chịu hoàn toàn thiệt hại phát sinh do việc tra soát, khiếu nại chậm trễ. Nếu yêu cầu tra soát, khiếu nại của KH có thời gian sau 90 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch (bao gồm cả thứ Bảy, Chủ Nhật và các ngày lễ, tết), NH sẽ từ chối yêu cầu tra soát, khiếu nại.
	Thời hạn xử lý	<ul style="list-style-type: none"> - NH thực hiện xử lý trong thời hạn tối đa 30 ngày làm việc kể từ ngày NH tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại hợp lệ của KH về việc sử dụng TKTT.
		<ul style="list-style-type: none"> - Trong thời hạn tối đa 05 ngày làm việc kể từ ngày thông báo kết quả tra soát, khiếu nại cho KH, NH thực hiện bồi hoàn tổn thất cho KH theo thỏa thuận và quy định của pháp luật hiện hành đối với tổn thất phát sinh không do lỗi của KH và/hoặc không thuộc các trường hợp bất khả kháng theo thỏa thuận về điều khoản và điều kiện mở và sử dụng TKTT.

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
		<ul style="list-style-type: none"> - Trong trường hợp hết thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại được quy định nêu trên mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc về bên nào thì trong vòng 15 ngày làm việc tiếp theo, NH và KH sẽ thỏa thuận về phương án xử lý tra soát, khiếu nại. - Trường hợp vụ việc có dấu hiệu tội phạm, NH sẽ thực hiện thông báo cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về tố tụng hình sự và báo cáo Ngân hàng Nhà nước; đồng thời, thông báo bằng văn bản cho KH về tình trạng xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại thuộc trách nhiệm giải quyết của cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Trong trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong vòng 15 ngày làm việc kể từ ngày có kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, NH sẽ thực hiện thỏa thuận với KH về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại. - Trường hợp NH, KH và các bên liên quan không thỏa thuận được và/hoặc không đồng ý với quá trình đề nghị tra soát, khiếu nại thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật.
Đóng TKTT		
	Các trường hợp đóng TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - NH được quyền đóng TKTT của KH trong các trường hợp sau:
		<ul style="list-style-type: none"> • Khi có yêu cầu bằng văn bản của Chủ TKTT và Chủ TKTT đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TKTT;
		<ul style="list-style-type: none"> • Khi VIB nhận được tài liệu xác thực thể hiện KHTC chấm dứt hoạt động theo quy định của Pháp luật; KHCN bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự.
		<ul style="list-style-type: none"> • Chủ TKTT vi phạm pháp luật trong thanh toán hoặc vi phạm (các) thỏa thuận tại Hợp đồng mở, sử dụng TKTT với NH;
<ul style="list-style-type: none"> • Khi TKTT còn số dư thấp hơn số dư tối thiểu quy định tại từng thời điểm theo Biểu phí dịch vụ của NH và TKTT không có giao dịch chủ động trong 12 tháng liên tục; • Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật. 		

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> - Sau khi TKTT bị đóng, nếu KH muốn sử dụng TKTT, thì KH phải làm lại thủ tục mở TKTT mới.
Thủ tục đóng TKTT	<ul style="list-style-type: none"> - Trước khi và sau khi đóng TKTT của KH 30 ngày, NH sẽ gửi thông báo cho KH việc NH chủ động đóng TKTT của KH đối với trường hợp: (i) KH vi phạm pháp luật trong thanh toán hoặc vi phạm (các) thỏa thuận tại Hợp đồng mở, sử dụng TKTT với NH và/hoặc (ii) TKTT còn số dư thấp hơn số dư tối thiểu quy định tại từng thời điểm theo Biểu phí dịch vụ của NH và TKTT không có giao dịch chủ động trong 12 tháng liên tục và/hoặc (iii) các trường hợp khác theo quy định của pháp luật, nếu có (trừ trường hợp pháp luật quy định khác hoặc theo yêu cầu khác của cơ quan có thẩm quyền) theo các địa chỉ mà KH đã đăng ký với NH với các thứ tự ưu tiên sau: <ul style="list-style-type: none"> • Gửi email thông báo nếu KH có đăng ký địa chỉ email, hoặc • Gửi tin nhắn (SMS) thông báo nếu KH không đăng ký địa chỉ email, hoặc • Gửi thông báo bằng văn bản đến địa chỉ giao dịch của Chủ TKTT được đăng ký trong hồ sơ mở TKTT tại NH - Sau 30 ngày kể từ ngày thực hiện một trong các hình thức thông báo nói trên (tính theo ngày nào đến sau cùng), nếu KH không đến làm thủ tục đóng TKTT thì NH sẽ chủ động thực hiện: <ul style="list-style-type: none"> • Đóng TKTT của KH; và • Xử lý số dư còn lại trên TKTT của KH với các thứ tự ưu tiên sau: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Tự động trích để thanh toán nghĩa vụ nợ của KH với NH, như: lãi phát sinh, các khoản tín dụng chưa thanh toán, phí dịch vụ liên quan đến việc sử dụng, đóng TKTT của KH đối với NH; và ✓ Chi trả theo quyết định của Tòa án hoặc của cơ quan có thẩm quyền; ✓ Số dư còn lại (nếu có) được quản lý tại tài khoản "Tiền giữ hộ" của NH và không tiếp tục trả lãi. Sau thời hạn 05 năm, nếu người thụ hưởng hợp pháp số tiền còn lại trên TKTT đã được thông báo mà không đến NH để nhận thì NH được phép hạch toán vào thu nhập bất thường của NH, phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Điều kiện, điều khoản	Nội dung	
Quyền và trách nhiệm của KH	Quyền của KH	<ul style="list-style-type: none"> - Sử dụng số dư khả dụng trên TKTT của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ. KH được NH tạo điều kiện để sử dụng TKTT của mình thuận tiện và an toàn. - Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do NH cung ứng. - Ủy quyền cho người khác sử dụng TKTT theo quy định của NH trong từng thời kỳ. - Yêu cầu NH thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về các giao dịch thanh toán, số dư trên TKTT của KH theo thỏa thuận với NH; - Được yêu cầu NH tạm khóa, đóng TKTT; được gửi thông báo cho NH về việc phát sinh tranh chấp về TKTT giữa các Chủ TKTT; - Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa KH với NH không trái với quy định của pháp luật hiện hành.
	Trách nhiệm của KH	<ul style="list-style-type: none"> - Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan về mở và sử dụng TKTT theo yêu cầu của NH. Thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho NH: (i) khi có sự thay đổi về thông tin trong hồ sơ mở TKTT và (ii) các trường hợp khác theo quy định tại Bản điều kiện, điều khoản này. - Tuân thủ các quy định về mở, sử dụng TKTT và dịch vụ theo Bản điều kiện, điều khoản này và quy định của NH trong từng thời kỳ; tuân thủ hạn mức thanh toán trong một giao dịch và hạn mức thanh toán trong ngày theo quy định của NH trong từng thời kỳ, không trái quy định pháp luật. - Thông báo kịp thời tới NH khi phát hiện thấy sai sót, nhầm lẫn trên TKTT của mình hoặc nghi ngờ TKTT của mình bị lợi dụng; - Hoàn trả ngay lập tức và vô điều kiện cho NH, theo yêu cầu của NH, đối với các khoản tiền mà KH rút thừa, rút quá số dư hoặc các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã bị ghi Có nhầm vào TKTT của KH và các giao dịch nhầm lẫn khác mà KH không chứng minh được quyền sở hữu hợp pháp. Tại đây, bằng văn bản này, KH tự nguyện chấp thuận để NH được toàn quyền tự động trích các khoản tiền này mà không cần sự chấp thuận hoặc thông báo cho KH.

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> - Đảm bảo có đủ số dư tối thiểu trên TKTT theo quy định của NH và số dư được phép sử dụng trên TKTT để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với NH thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên TKTT. - Kiểm tra và thanh toán đầy đủ các khoản phí liên quan đến việc sử dụng dịch vụ theo biểu phí được NH quy định theo từng thời kỳ. Tại đây, bằng văn bản này, KH đồng ý ủy quyền không hủy ngang cho NH được quyền tự động trích các khoản phí này trên TKTT của KH. - Chịu mọi trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua TKTT do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin liên quan tới TKTT theo Bản điều kiện, điều khoản này và theo quy định của NH trong từng thời kỳ; cam kết chịu mọi rủi ro bao gồm cả thiệt hại về tài chính, chi phí hợp lý phát sinh do thông tin cung cấp sai hoặc không thống nhất. - Không được cho thuê, cho mượn TKTT của mình; không được sử dụng TKTT của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp. Không được sử dụng TKTT để thực hiện cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác. - Công nhận các hóa đơn, chứng từ liên quan đến giao dịch do hệ thống quản lý của NH và/hoặc các Ngân hàng liên quan khác ghi nhận và cung cấp. - Gửi cho NH yêu cầu tra soát, khiếu nại (nếu có) bằng văn bản theo thời hạn quy định tại Bản điều kiện, điều khoản này. NH sẽ không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu KH yêu cầu tra soát, khiếu nại quá thời hạn quy định. KH phải chịu phí tra soát, khiếu nại theo quy định của NH trong từng thời kỳ, không trái quy định pháp luật. - Trường hợp KH sử dụng dịch vụ để thanh toán cho các nhà cung ứng dịch vụ, KH cam kết chịu trách nhiệm đối với các giao dịch cung cấp thông tin không chính xác như: mã dịch vụ, mã thanh toán, số tiền thanh toán, thời điểm thanh toán và/hoặc các thông tin khác... và KH chịu trách nhiệm tự giải quyết tranh chấp liên quan đến việc cung cấp thông tin không chính xác này; chịu trách nhiệm về việc giao dịch được gửi nhiều lần do chính KH thực hiện và các vấn đề khác

Điều kiện, điều khoản		Nội dung
		<p>giữa KH và nhà cung ứng dịch vụ trong mọi thời điểm kể cả trước, trong và sau khi NH đã chuyển tiền đến TKTT của nhà cung ứng dịch vụ.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Thực hiện xác nhận theo yêu cầu của NH về nguồn tiền trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về TKTT của KH trong các trường hợp: (i) nội dung trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về không thể hiện rõ đây là khoản thanh toán thương mại thông thường của KH; (ii) nội dung trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về thể hiện đây là khoản vay vốn nước ngoài, nhưng không thể hiện rõ là ngắn hạn hay trung, dài hạn. - Các trách nhiệm khác theo quy định của Bản Điều kiện, điều khoản này và các quy định có liên quan của pháp luật.
Quyền và trách nhiệm của NH		
	Quyền của NH	<ul style="list-style-type: none"> - Được toàn quyền chủ động trích (ghi Nợ) TKTT của KH trong các trường hợp sau: <ul style="list-style-type: none"> • Để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi, các nghĩa vụ tài chính khác của KH với NH, các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý Tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán của NH; • Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật; • Để điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của TKTT theo quy định của pháp luật và thông báo cho KH biết; • Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào TKTT của KH hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền; • Để chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa KH và NH; • Các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa NH và KH hoặc theo quy định của pháp luật.

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="732 218 1524 310">- Có quyền từ chối thực hiện các Lệnh thanh toán của KH trong các trường hợp sau: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="786 323 1524 499">• KH không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán của NH; Lệnh thanh toán không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở TKTT hoặc không phù hợp với các thoả thuận giữa NH và KH; <li data-bbox="786 512 1524 688">• Thông tin giao dịch của KH không phù hợp với nội dung được quy định tại Quy định về việc thực hiện phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và trừng phạt kinh tế, thương mại của NH được ban hành từng thời kỳ; <li data-bbox="786 701 1524 877">• Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc có bằng chứng về việc giao dịch thanh toán nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền; <li data-bbox="786 890 1524 1066">• KH không có đủ số dư trên TKTT bảo đảm cho việc thực hiện các Lệnh thanh toán nếu không có thoả thuận thấu chi trước với NH hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện lệnh thanh toán; <li data-bbox="786 1079 1524 1289">• TKTT đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc TKTT đang bị đóng, bị tạm khóa hoặc phong tỏa một phần mà phần không bị tạm khóa, phong tỏa không có đủ số dư (trừ trường hợp được thấu chi) hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện các lệnh thanh toán. <li data-bbox="732 1302 1524 1512">- Từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng TKTT của KH hoặc chưa phong tỏa TKTT khi KH chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho NH. <li data-bbox="732 1524 1524 1617">- Quy định về số dư tối thiểu trên TKTT và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để KH biết; <li data-bbox="732 1629 1524 1839">- Có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán của KH, giữ lại số tiền (tang vật) và thông báo ngay với cơ quan có thẩm quyền xem xét, xử lý, trong trường hợp phát hiện người sử dụng TKTT vi phạm các quy định, thoả thuận với NH hoặc có dấu hiệu vi phạm Pháp luật.

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="748 218 1520 352">- Được phong tỏa, đóng, chuyển đổi hoặc tắt toán số dư TKTT theo quy định của NH được ban hành từng thời kỳ phù hợp với quy định pháp luật có liên quan. <li data-bbox="748 359 1520 541">- Được quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng TKTT tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động của NH và của KH, phù hợp với quy định pháp luật có liên quan. <li data-bbox="748 548 1520 638">- Yêu cầu KH cung cấp thông tin có liên quan khi sử dụng dịch vụ thanh toán theo quy định. <li data-bbox="748 644 1520 779">- Phạt vi phạm đối với KH khi KH phát sinh hành vi vi phạm các quy định về sử dụng TKTT đã thoả thuận hoặc theo quy định của pháp luật. <li data-bbox="748 785 1520 1136">- Trường hợp hệ thống xử lý, truyền tin, hệ thống điện bị trục trặc do lỗi của bên thứ ba cung ứng dịch vụ hoặc vì bất kỳ lý do gì ngoài khả năng kiểm soát của NH hoặc trong trường hợp vì lý do để đảm bảo an toàn và hạn chế rủi ro cho KH, NH được quyền không thực hiện hoặc chậm trễ trong việc thực hiện các quy định tại Bản điều kiện, điều khoản này. Trong trường hợp này, NH được miễn trừ mọi trách nhiệm đối với KH và các thiệt hại thực tế phát sinh. <li data-bbox="748 1142 1520 1934">- KH đồng ý rằng: NH có toàn quyền chấm dứt/từ chối/tạm dừng cung cấp dịch vụ mà không cần có sự đồng ý hay thông báo trước cho KH khi NH thấy là cần thiết trong các trường hợp sau: (i) KH không tuân thủ bất kỳ điều khoản, điều kiện, thỏa thuận nào trong Bản điều kiện, điều khoản này, quy định của NH trong từng thời kỳ hoặc của pháp luật về việc sử dụng dịch vụ; (ii) theo quyết định, yêu cầu của pháp luật hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iii) các trường hợp liên quan đến giả mạo, rủi ro hoặc nghi ngờ có gian lận; (iv) khi lợi ích của NH/KH/bên thứ ba có thể bị vi phạm; (v) NH tạm ngừng dịch vụ để bảo trì hoặc nâng cấp hệ thống; (vi) khi có sự cố nhà cung cấp dịch vụ viễn thông; (vii) khi có sự cố do nguyên nhân sự kiện bất khả kháng dẫn đến không thể thực hiện được dịch vụ như: các nguyên nhân sự cố kỹ thuật, phá hoại, động đất, thiên tai, đứt nghẽn mạng, mất điện do nhà cung ứng dịch vụ hoặc do NH; (viii) khi giao dịch không đúng hạn mức KH đăng ký, TKTT của KH không đủ tiền thanh toán hoặc chuyển khoản sau khi trừ đi các khoản phí; (ix) mã và/hoặc mật khẩu không khớp đúng;

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<p>lệnh thanh toán hoặc chuyển khoản không hợp pháp, hợp lệ theo quy định của NH hoặc không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký với NH; (x) KH không tuân thủ các yêu cầu bảo mật hoặc dịch vụ có khả năng rủi ro theo khuyến cáo của tổ chức có thẩm quyền liên quan; (xi) NH nghi ngờ giao dịch có liên quan đến yếu tố tội phạm, rửa tiền, vi phạm pháp luật hoặc để thực hiện chính sách phòng chống rửa tiền theo quy định của NH và pháp luật. Trong trường hợp này, NH được miễn trừ mọi trách nhiệm đối với KH và các thiệt hại thực tế phát sinh.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Được quyền cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền những thông tin chi tiết về TKTT của KH khi được yêu cầu bởi quy định pháp luật, quy định về FATCA. KH đồng ý rằng: thông tin liên quan đến (các) TKTT của KH có thể được NH thông báo trực tiếp (hoặc gián tiếp) cho IRS hoặc cơ quan có thẩm quyền theo thỏa thuận giữa IRS và Chính phủ Việt Nam hoặc tại lãnh thổ tài phán khác trong phạm vi pháp luật Việt Nam cho phép. - Được quyền không thực hiện các cam kết, nghĩa vụ theo Bản điều kiện, điều khoản này nếu việc thực hiện các cam kết, nghĩa vụ đó dẫn tới việc NH vi phạm quy định của pháp luật và các quy định về FATCA. NH được miễn trừ mọi trách nhiệm trong trường hợp này. - Được quyền yêu cầu KH thực hiện xác nhận về nguồn tiền trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về TKTT của KH trong các trường hợp: (i) nội dung trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về không thể hiện rõ đây là khoản thanh toán thương mại thông thường của KH; (ii) nội dung trên Điện chuyển tiền từ nước ngoài về thể hiện đây là khoản vay vốn nước ngoài, nhưng không thể hiện rõ là ngắn hạn hay trung, dài hạn. - Các quyền khác theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa NH và KH và/hoặc các quy định có liên quan của pháp luật.
Trách nhiệm của NH	<ul style="list-style-type: none"> - Hướng dẫn KH thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ mở TKTT; lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng TKTT; phát hiện và điều chỉnh kịp thời các TKTT mở sai hoặc sử dụng chưa chính xác; - Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của KH đã đăng ký để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng TKTT;

Điều kiện, điều khoản	Nội dung		
	<ul style="list-style-type: none"> - Thực hiện đầy đủ, kịp thời các Lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng TKTT của KH phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa NH và KH; kiểm tra/kiểm soát các Lệnh thanh toán của KH, bảo đảm lập đúng thủ tục quy định, hợp pháp, hợp lệ và khớp đúng với các các yếu tố đã đăng ký; cung ứng đầy đủ, kịp thời các loại dịch vụ, phương tiện thanh toán cần thiết phục vụ nhu cầu giao dịch của KH qua NH; - Thực hiện hạch toán theo các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trên cơ sở các chứng từ kế toán hợp pháp, hợp lệ nhận được; điều chỉnh các khoản bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung và tính chất của TKTT theo quy định; - Ghi Có vào TKTT của Khách hàng kịp thời các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào TKTT; hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Nợ đối với TKTT của KH; <ul style="list-style-type: none"> - Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTT khi có yêu cầu của KH và việc phong tỏa TKTT theo các hình thức quy định tại Bản điều kiện, điều khoản này và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp; - Bảo mật các thông tin liên quan đến TKTT và giao dịch trên TKTT của KH theo quy định của pháp luật; - Cập nhật kịp thời các thông tin khi có thông báo thay đổi nội dung trong hồ sơ mở TKTT của KH; bảo quản, lưu trữ hồ sơ mở TKTT và các chứng từ giao dịch qua TKTT theo đúng quy định của pháp luật; - Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót, hoặc bị lợi dụng, lừa đảo trên TKTT của KH do lỗi của NH; - Tuân thủ quy định pháp luật phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố. 		
Cam kết chung	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="412 1591 732 1913" style="width: 20%; padding: 5px;">Thay đổi và thông báo thay đổi nội dung các điều khoản, điều kiện</td> <td data-bbox="732 1591 1524 1913" style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Tại đây KH đồng ý rằng: NH có quyền chủ động thay đổi các điều khoản, điều kiện của Bản điều kiện, điều khoản này ("Bản điều kiện, điều khoản sửa đổi"). NH sẽ thông báo đến KH bằng một trong các hình thức: (i) gửi thông báo bằng văn bản hoặc email hoặc SMS tới địa chỉ hoặc địa chỉ email hoặc số điện thoại KH đã đăng ký với NH hoặc (ii) niêm yết </td> </tr> </table>	Thay đổi và thông báo thay đổi nội dung các điều khoản, điều kiện	<ul style="list-style-type: none"> - Tại đây KH đồng ý rằng: NH có quyền chủ động thay đổi các điều khoản, điều kiện của Bản điều kiện, điều khoản này ("Bản điều kiện, điều khoản sửa đổi"). NH sẽ thông báo đến KH bằng một trong các hình thức: (i) gửi thông báo bằng văn bản hoặc email hoặc SMS tới địa chỉ hoặc địa chỉ email hoặc số điện thoại KH đã đăng ký với NH hoặc (ii) niêm yết
Thay đổi và thông báo thay đổi nội dung các điều khoản, điều kiện	<ul style="list-style-type: none"> - Tại đây KH đồng ý rằng: NH có quyền chủ động thay đổi các điều khoản, điều kiện của Bản điều kiện, điều khoản này ("Bản điều kiện, điều khoản sửa đổi"). NH sẽ thông báo đến KH bằng một trong các hình thức: (i) gửi thông báo bằng văn bản hoặc email hoặc SMS tới địa chỉ hoặc địa chỉ email hoặc số điện thoại KH đã đăng ký với NH hoặc (ii) niêm yết 		

Điều kiện, điều khoản	Nội dung
	<p>tại các địa điểm giao dịch của NH, hoặc (iii) hiển thị, công bố công khai trên website của NH, hoặc (iv) gửi thông báo qua hệ thống dịch vụ hoặc (iv) theo hình thức khác do NH quyết định không trái quy định của pháp luật. Trong trường hợp đã thực hiện một trong các hình thức thông báo nói trên, NH không có nghĩa vụ xác minh việc KH đã nhận được thông báo của NH;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nếu KH không đồng ý với Bản điều kiện, điều khoản sửa đổi thì KH có thể chấm dứt việc mở, sử dụng TKTT và dịch vụ tại NH kể từ ngày Bản điều kiện KH không đồng ý với Bản điều kiện lục theo nội dung thông báo của NH. Trong trường hợp KH tiếp tục TKTT tại NH nhưng KH không đồng ý với Bản điều kiện lục theo nội dung thông báo của NH. Trong trường hợp KH tiếp tục TKTT tại NH kể từ ngày Bản điều kiện (iv) theo hình thức khác do NH quyết định của Hợp đồng mở, sử dụng TKTT, KH đã chấp nhận chịu sự ràng buộc bởi các sửa đổi.
Cam kết thực hiện và giải quyết tranh chấp	<ul style="list-style-type: none"> - Hai Bên xác nhận rằng Bản điều kiện, điều khoản, các mẫu biểu đính kèm, các phụ lục (nếu có) và “Giấy đăng ký kèm hợp đồng mở, sử dụng TKTT và dịch vụ” hoặc “Giấy đăng ký kèm hợp đồng mở, sử dụng TKTT” tại NH sẽ tạo thành một Hợp đồng mở, sử dụng TKTT với NH và ràng buộc nghĩa vụ của hai Bên trong quan hệ mở và sử dụng TKTT; - Hai Bên cam kết nghiêm chỉnh thực hiện nội dung Bản điều kiện, điều khoản này và các Bản sửa đổi, bổ sung, phụ lục (nếu có). Nếu phát sinh tranh chấp trong quá trình thực hiện, hai Bên sẽ cùng nhau giải quyết bằng thương lượng và hòa giải. Trường hợp thương lượng hoặc hòa giải không thành thì một trong hai Bên có quyền đưa vụ tranh chấp ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền để giải quyết theo quy định pháp luật.