

Trân trọng cảm ơn Quý khách đã lựa chọn mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán tại Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIET Bank). Việc đọc và hiểu Bản Điều khoản và Điều kiện về mở và sử dụng tài khoản thanh toán (sau đây gọi tắt là “Bản Điều khoản và Điều kiện chung”) áp dụng đối với tài khoản thanh toán của Quý khách là điều quan trọng khi Quý khách quản lý tài khoản thanh toán của mình.

Quý khách đồng ý rằng khi Quý khách ký kết các mẫu biểu Đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán của BAOVIET Bank và được BAOVIET Bank chấp thuận, Quý khách sẽ chịu ràng buộc bởi Bản Điều khoản và Điều kiện chung này.

Dưới đây là những việc Quý khách cần thực hiện trước khi sử dụng tài khoản thanh toán và các dịch vụ tài khoản thanh toán của BAOVIET Bank:

- Đọc và hiểu kỹ Bản Điều khoản và Điều kiện chung này.
- Giữ lại tài liệu này để lưu hồ sơ.

## **ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ**

- 1. Ngân hàng (BAOVIET Bank):** Tùy từng ngữ cảnh được hiểu là Ngân hàng TMCP Bảo Việt và/hoặc Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Văn phòng đại diện thuộc Ngân hàng TMCP Bảo Việt.
- 2. Chủ tài khoản thanh toán:** Là cá nhân đứng tên mở tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank
- 3. Khách hàng:** Là (các) cá nhân sử dụng sản phẩm, dịch vụ của BAOVIET Bank
- 4. Thông tin khách hàng:** Là những dữ liệu về Khách hàng và về dịch vụ Khách hàng sử dụng tại BAOVIET Bank, do BAOVIET Bank thu thập và lưu trữ được trong quá trình tiếp xúc, thực hiện giao dịch với Khách hàng.
- 5. Tài khoản thanh toán:** Là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng mở tại BAOVIET Bank để sử dụng dịch vụ thanh toán do BAOVIET Bank cung ứng.
- 6. Tài khoản thanh toán chung:** Là tài khoản thanh toán có ít nhất hai (02) chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản tại BAOVIET Bank, trong đó có ít nhất một chủ thể là cá nhân.
- 7. Ngày làm việc:** Là ngày mà BAOVIET Bank mở cửa giao dịch tại các Điểm giao dịch:
  - a. Từ thứ 2 đến thứ 6 và sáng thứ 7 hàng tuần;
  - b. Trừ Chủ nhật, các ngày nghỉ lễ, nghỉ tết theo quy định của pháp luật và BAOVIET Bank.
- 8. Giao dịch:** Là các hoạt động được thực hiện bởi Khách hàng trên tài khoản thanh toán của Khách hàng theo các dịch vụ mà Khách hàng đăng ký và được BAOVIET Bank chấp thuận cung cấp.
- 9. Call Center:** Là bộ phận tiếp nhận và thực hiện các yêu cầu hỗ trợ dịch vụ của khách

hàng thông qua kênh thoại, thư điện tử, mạng xã hội chính thức của BAOVIET Bank hoặc các phương thức khác theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.

10. **Điểm giao dịch:** Là nơi Khách hàng thực hiện các giao dịch liên quan đến Tài khoản thanh toán mở tại BAOVIET Bank, bao gồm nhưng không giới hạn Trung tâm kinh doanh, Chi nhánh, Phòng giao dịch của BAOVIET Bank. Khách hàng có thể thực hiện các giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán mở tại BAOVIET Bank tại bất kỳ Điểm giao dịch nào trừ trường hợp BAOVIET Bank có quy định khác.
11. **Đóng tài khoản thanh toán:** Là việc chấm dứt sử dụng tài khoản thanh toán của Khách hàng và đóng hồ sơ, sổ tài khoản thanh toán của Khách hàng tại BAOVIET Bank.
12. **Phong tỏa tài khoản thanh toán:** Là việc BAOVIET Bank tạm dừng thực hiện các giao dịch trên tài khoản thanh toán của Khách hàng.
13. **Chứng từ thanh toán:** Là một loại chứng từ kế toán ngân hàng dùng làm căn cứ để thực hiện dịch vụ thanh toán. Chứng từ thanh toán bao gồm chứng từ giấy và chứng từ điện tử (chứng từ ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu, chuyển tiền,...).
14. **Số dư tối thiểu:** Là số tiền tối thiểu Khách hàng phải duy trì trên tài khoản thanh toán tại mọi thời điểm. Số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán có thể được BAOVIET Bank thay đổi và thông báo công khai tại các Địa điểm giao dịch và website <https://www.baovietbank.vn/>
15. **Số dư khả dụng:** Là số tiền Khách hàng có thể sử dụng trong tài khoản thanh toán của mình bao gồm: (Số dư Có + Hạn mức thấu chi chưa sử dụng (nếu có) + Hạn mức tín dụng khác (nếu có)) – (Số tiền đang bị phong tỏa + Số dư tối thiểu).
16. **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act): Là Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với Chủ tài khoản ở nước ngoài của Mỹ.

## ĐIỀU 2. MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN

1. Khách hàng có nhu cầu mở tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank cần cung cấp đủ các tài liệu, thông tin, dữ liệu, theo yêu cầu của BAOVIET Bank và tuân thủ theo các quy định của pháp luật về mở và sử dụng tài khoản thanh toán. Khách hàng phải chịu mọi trách nhiệm về tính đầy đủ, chính xác của các tài liệu, thông tin, dữ liệu cung cấp cho BAOVIET Bank.
2. Khách hàng có trách nhiệm tuân thủ các quy định của BAOVIET Bank và quy định pháp luật về ngoại hối trong trường hợp Khách hàng mở tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ tại BAOVIET Bank.
3. Số hiệu tài khoản thanh toán, ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản thanh toán sẽ được ghi nhận tại Giấy đề nghị kiểm tra thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

## ĐIỀU 3. PHÍ VÀ LÃI SUẤT

1. Phí

- a. Phí: Các khoản phí Khách hàng phải trả trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo biểu phí do BAOVIET Bank công bố và niêm yết công khai trên website hoặc tại các Điểm giao dịch hoặc thỏa thuận riêng giữa Khách hàng và BAOVIET Bank phù hợp với quy định pháp luật;
- b. Hình thức thu phí, việc điều chỉnh phí trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán được thực hiện theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.

2. Lãi suất: Nguyên tắc và phương pháp tính lãi

- a. Số tiền lãi: Là khoản tiền mà BAOVIET Bank phải trả cho số dư thực tế duy trì theo ngày trên tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại BAOVIET Bank.
- b. Thời hạn tính lãi: Là toàn bộ khoảng thời gian từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán (tính ngày đầu bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi) hoặc theo quy định của BAOVIET Bank từng thời kỳ và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
- c. Công thức tính lãi:

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum (\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{lãi suất tính lãi})}{365}$$

Trong đó:

- Số dư thực tế: Là số dư đầu ngày tính lãi của số dư trên tài khoản thanh toán của Khách hàng được sử dụng để tính lãi.
  - Số ngày duy trì số dư thực tế: Là số ngày mà số dư thực tế cuối mỗi ngày không thay đổi.
  - Lãi suất tính lãi: Là lãi suất tiền gửi không kỳ hạn của Khách hàng cá nhân được quy đổi theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm), một năm được xác định là 365 ngày do BAOVIET Bank ấn định, công bố và niêm yết công khai trên website và tại bất kỳ Điểm giao dịch và các phương tiện khác của BAOVIET Bank.
- d. Thời gian trả lãi: Lãi được trả vào tài khoản thanh toán của Khách hàng vào ngày làm việc cuối cùng hàng tháng hoặc vào ngày Khách hàng đóng tài khoản thanh toán hoặc theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.

#### **ĐIỀU 4. SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

1. Khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán trong phạm vi và hạn mức giao dịch theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.
2. Khách hàng chỉ được thực hiện rút tiền, giao dịch thanh toán bằng phương tiện điện tử trên tài khoản thanh toán khi đã hoàn thành việc đối chiếu, khớp đúng giấy tờ tùy thân và thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản hoặc Người đại diện theo quy định của pháp luật và BAOVIET Bank từng thời kỳ.
3. Duy trì số dư

Khách hàng cần phải duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ. Trường hợp số dư còn lại trên tài khoản thanh toán nhỏ hơn hoặc bằng số dư tối thiểu, Khách hàng sẽ:

- a. Không được thực hiện các yêu cầu rút tiền mặt, chuyển khoản, các lệnh thanh toán hoặc các giao dịch tài khoản thanh toán khác từ/ thông qua tài khoản thanh toán này;
  - b. Tiếp tục thanh toán các loại phí và chi phí phát sinh trong quá trình BAOVIET Bank quản lý tài khoản thanh toán cho đến khi số dư trên tài khoản thanh toán của Khách hàng bằng 0 (không);
  - c. Không được sử dụng các dịch vụ giá trị gia tăng khác cho Tài khoản này theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.
  - d. Khách hàng được sử dụng tài khoản thanh toán để nộp, rút tiền mặt và yêu cầu BAOVIET Bank cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản như: cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác theo quy định của BAOVIET Bank và phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
4. Việc sử dụng tài khoản thanh toán của Khách hàng là người chưa đủ 15 tuổi, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi phải được thực hiện thông qua Người đại diện. Người đại diện thực hiện các giao dịch thanh toán thông qua tài khoản thanh toán của người được đại diện theo quy định của pháp luật dân sự về giám hộ và đại diện.
5. Việc sử dụng tài khoản thanh toán được mở để phục vụ việc theo dõi các khoản tiền ký quỹ, đảm bảo khả năng thanh toán và các mục đích khác theo quy định pháp luật phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật có liên quan. BAOVIET Bank không được chủ động trích Nợ đối với các khoản tiền ký quỹ, số tiền trên tài khoản đảm bảo thanh toán, các khoản tiền để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp khoản tiền ký quỹ, khoản tiền để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ cho BAOVIET Bank.
6. Các trường hợp trích nợ tài khoản thanh toán
- a. Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật;
  - b. 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 tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật;
  - c. Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập;
  - d. Theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Khách hàng với BAOVIET Bank để chi trả

các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ hoặc thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, lãi và các chi phí phát sinh;

- e. Các trường hợp trích Nợ liên quan đến gian lận, lừa đảo khi có kết luận của cơ quan có thẩm quyền;
- f. Các trường hợp trích Nợ khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ.

## **ĐIỀU 5. SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**

Việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải thực hiện theo đúng các nội dung tại Bản Điều khoản và điều kiện chung này và tuân theo các nguyên tắc sau:

1. Các chủ tài khoản thanh toán chung có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với tài khoản thanh toán chung và việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được sự chấp thuận của tất cả các chủ tài khoản. Mỗi chủ tài khoản phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung.
2. Thông báo liên quan đến việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được gửi đến tất cả các Khách hàng là chủ tài khoản thanh toán chung, trừ trường hợp giữa BAOVIET Bank và các chủ tài khoản thanh toán chung có thỏa thuận khác.
3. Từng chủ tài khoản thanh toán chung có thể ủy quyền cho người khác (bao gồm chủ tài khoản thanh toán chung còn lại) thay mặt mình sử dụng tài khoản thanh toán chung nhưng phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung còn lại.
4. Khi một trong các chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là tổ chức bị giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật; là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị tuyên bố mất tích, mất năng lực hành vi dân sự thì quyền sử dụng tài khoản và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung được giải quyết theo quy định của pháp luật.
5. Trường hợp các chủ tài khoản thanh toán chung có quốc tịch, tình trạng cư trú khác nhau thì tài khoản thanh toán chung chỉ được sử dụng trong phạm vi được phép của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung theo quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.

## **ĐIỀU 6. THAY ĐỔI THÔNG TIN MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

Khi có sự thay đổi bất kỳ thông tin nào trong Đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán và/hoặc hồ sơ mở tài khoản thanh toán đã đăng ký, Khách hàng phải thông báo và thực hiện thay đổi thông tin tại bất kỳ Điểm giao dịch nào của BAOVIET Bank hoặc các phương thức điện tử khác do BAOVIET Bank quy định từng thời kỳ. Nếu việc thông báo không kịp thời, dẫn đến vướng mắc, chậm trễ trong thanh toán, tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên tài khoản thanh toán thì Khách hàng phải hoàn toàn chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh do sai lệch thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán gây ra.

## **ĐIỀU 7. SỬ DỤNG VÀ CUNG CẤP THÔNG TIN**



## 1. Sử dụng thông tin

BAOVIET Bank được quyền sử dụng thông tin Khách hàng cho các mục đích sau:

- a. Phục vụ các yêu cầu trong hoạt động nội bộ của BAOVIET Bank bao gồm nhưng không giới hạn bởi: Cung cấp, trao đổi một số thông tin của Khách hàng với các đơn vị thành viên của Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm Bảo Việt hoặc các đối tác uy tín của BAOVIET Bank vì các mục đích liên quan đến dịch vụ hoặc để phát triển, tăng cường việc cung cấp các dịch vụ tài chính, ngân hàng của BAOVIET Bank và các thành viên của Tập đoàn Bảo Việt; Các mục đích quản lý tín dụng và rủi ro; Quy hoạch và phát triển hệ thống hoặc sản phẩm; Mục đích khác theo quy định của pháp luật;
- b. Thực thi hoặc bảo vệ các quyền của BAOVIET Bank;
- c. Duy trì mối quan hệ tổng thể của BAOVIET Bank với Khách hàng (kể cả hoạt động chăm sóc Khách hàng, tiếp thị hoặc xúc tiến các dịch vụ tài chính và các sản phẩm có liên quan đến Khách hàng và nghiên cứu thị trường);

## 2. Cung cấp thông tin

- a. BAOVIET Bank cung cấp thông tin cho Khách hàng về số dư, các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán, thời điểm hết hạn hiệu lực, hạn sử dụng của giấy tờ tùy thân trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán và các thông tin cần thiết khác trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán bằng một trong các hình thức sau: văn bản hoặc tin nhắn hoặc E-mail hoặc các phương thức khác của BAOVIET Bank;
- b. BAOVIET Bank cung cấp thông tin và thông báo cho Khách hàng về việc tài khoản thanh toán bị phong tỏa, đóng theo thỏa thuận tại Bản Điều khoản và điều kiện chung này.
- c. BAOVIET Bank cung cấp thông tin theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của luật hoặc được sự chấp thuận bằng văn bản của Khách hàng.
- d. BAOVIET Bank cung cấp thông tin về số dư trên tài khoản thanh toán khi có yêu cầu bằng văn bản của Người đại diện theo pháp luật, người thừa kế (hoặc Người đại diện của người thừa kế) của Khách hàng theo quy định pháp luật.
- e. Theo yêu cầu của Đơn vị kiểm toán độc lập của BAOVIET Bank.
- f. Theo yêu cầu tuân thủ quy định của FATCA.

## **ĐIỀU 8. PHONG TỎA VÀ CHẤM DỨT PHONG TỎA**

### 1. Phong tỏa tài khoản thanh toán

- a. BAOVIET Bank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản thanh toán của Khách hàng trong các trường hợp sau:
  - (i) Theo thỏa thuận trước giữa Khách hàng và BAOVIET Bank hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Khách hàng;
  - (ii) Có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;

- (iii) BAOVIET Bank phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót, sai lệch khi ghi Có nhầm vào tài khoản thanh toán của Khách hàng 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 phong tỏa trên tài khoản thanh toán không vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót, sai lệch;
  - (iv) Trường hợp phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
  - (v) Trường hợp có cơ sở nghi ngờ tài khoản thanh toán của Khách hàng gian lận, vi phạm pháp;
  - (vi) Có yêu cầu bằng văn bản của một trong các chủ tài khoản thanh toán chung trừ trường hợp có thỏa thuận trước bằng văn bản giữa BAOVIET Bank và các chủ tài khoản thanh toán chung;
  - (vii) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ BAOVIET Bank.
- b. Sau khi phong tỏa tài khoản thanh toán, BAOVIET Bank thực hiện thông báo (bằng văn bản, E-mail, điện thoại hoặc hình thức khác theo quy định của BAOVIET Bank) cho Khách hàng hoặc Người giám hộ hoặc Người đại diện theo pháp luật của Khách hàng biết về lý do và phạm vi phong tỏa tài khoản thanh toán (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu BAOVIET Bank không thông báo cho Khách hàng về việc phong tỏa tài khoản thanh toán);
- c. Số tiền bị phong tỏa trên tài khoản thanh toán phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp tài khoản bị phong tỏa một phần số tiền trên tài khoản thanh toán thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường;
- d. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ BAOVIET Bank.
2. Chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán
- BAOVIET Bank thực hiện chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán của Khách hàng trong các trường hợp sau:
- a. Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng và BAOVIET Bank;
  - b. Có quyết định chấm dứt phong tỏa của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - c. Đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn, sai lệch trong thanh toán chuyển tiền quy định tại Khoản 1 Điều này;
  - d. Khi có yêu cầu chấm dứt phong tỏa của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa BAOVIET Bank và các chủ tài khoản thanh toán chung.
  - e. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ BAOVIET Bank.
3. Việc phong tỏa tài khoản thanh toán được thực hiện tại tất cả các Điểm giao dịch của

BAOVIET Bank; Việc chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán chỉ được thực hiện tại chính Điểm giao dịch đã phong tỏa tài khoản thanh toán.

4. Khách hàng yêu cầu thực hiện phong tỏa tài khoản thanh toán trái pháp luật gây thiệt hại cho chủ tài khoản thanh toán thì chịu trách nhiệm bồi thường theo quy định của pháp luật.

## **ĐIỀU 9. ĐÓNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

1. BAOVIET Bank thực hiện đóng tài khoản thanh toán của Khách hàng trong các trường hợp sau:
  - a. Khách hàng có văn bản yêu cầu đóng tài khoản thanh toán và đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản thanh toán;
  - b. Khách hàng bị chết, bị tuyên bố là đã chết;
  - c. Trường hợp tài khoản thanh toán có số dư bằng 0 (không) và không phát sinh giao dịch trong vòng 24 tháng hoặc theo quy định của BAOVIET Bank quy định từng thời kỳ;
  - d. Trường hợp phát hiện Khách hàng sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở hoặc sử dụng tài khoản thanh toán cho mục đích lừa đảo, gian lận hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác;
  - e. Khách hàng vi phạm hành vi bị cấm về tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật và thỏa thuận tại Bản Điều khoản và điều kiện chung này;
  - f. Các trường hợp theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Khách hàng và BAOVIET Bank;
  - g. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật, quy định nội bộ BAOVIET Bank.
2. Sau khi đóng tài khoản thanh toán, BAOVIET Bank thông báo (bằng văn bản, E-mail, điện thoại hoặc hình thức khác theo quy định của BAOVIET Bank) cho Khách hàng, Người giám hộ/Người đại diện theo pháp luật hoặc người thừa kế hợp pháp biết trong trường hợp Khách hàng bị chết, bị tuyên bố là đã chết hoặc mất tích.
3. Xử lý số dư khi đóng tài khoản thanh toán
  - a. Chi trả theo yêu cầu của Khách hàng hoặc được thực hiện theo thỏa thuận trước giữa Khách hàng và BAOVIET Bank; trường hợp Khách hàng là người mất năng lực hành vi dân sự, người khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự, việc chi trả thực hiện theo yêu cầu của Người đại diện theo pháp luật, người giám hộ phù hợp với quy định pháp luật dân sự, quy định nội bộ của BAOVIET Bank; hoặc chi trả cho người thừa kế, đại diện thừa kế hợp pháp trong trường hợp Khách hàng bị chết, bị tuyên bố đã chết;
  - b. Chi trả theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - c. Trường hợp Khách hàng, Người đại diện hoặc người thừa kế hợp pháp đã được thông báo nhưng không đến nhận, BAOVIET Bank sẽ giữ cho đến khi có quyết định của cơ



quan có thẩm quyền hoặc xử lý theo quy định của BAOVIET Bank từng thời kỳ.

4. Sau khi đóng tài khoản thanh toán, Khách hàng có nhu cầu sử dụng tài khoản thanh toán phải thực hiện thủ tục mở tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của BAOVIET Bank.

## **ĐIỀU 10. ỦY QUYỀN TRONG SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

1. Khách hàng được ủy quyền trong sử dụng tài khoản thanh toán. Việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản theo mẫu của BAOVIET Bank. Trường hợp Khách hàng thực hiện ủy quyền bằng văn bản không theo mẫu của BAOVIET Bank, văn bản ủy quyền của Khách hàng phải có tối thiểu các nội dung sau:
  - a. Thông tin người ủy quyền và người được ủy quyền;
  - b. Số tài khoản thanh toán ủy quyền;
  - c. Nội dung và phạm vi ủy quyền;
  - d. Thời hạn ủy quyền;
  - e. Chữ ký của chủ tài khoản thanh toán và người được ủy quyền;
  - f. Xác nhận của BAOVIET Bank trong trường hợp Giấy ủy quyền được lập tại BAOVIET Bank hoặc xác nhận của Cơ quan công chứng/chứng thực có thẩm quyền theo quy định của pháp luật trường hợp Giấy ủy quyền được lập ngoài BAOVIET Bank.
2. Khách hàng phải gửi cho BAOVIET Bank văn bản ủy quyền kèm tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với cá nhân, pháp nhân là người được ủy quyền. Tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền thực hiện theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ của BAOVIET Bank.
3. Đối với trường hợp tài khoản thanh toán mở thông qua Người giám hộ/Người đại diện theo pháp luật: Người giám hộ/Người đại diện theo pháp luật không được ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank; Trong trường hợp BAOVIET Bank không nhận được bất cứ thông tin nào bằng văn bản về sự thay đổi Người giám hộ/Người đại diện theo pháp luật, BAOVIET Bank không chịu bất cứ trách nhiệm pháp lý nào liên quan đến việc sử dụng tài khoản thanh toán của Khách hàng.
4. Người được ủy quyền có quyền hạn và nghĩa vụ như người ủy quyền trong phạm vi được ủy quyền. Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người thứ ba. Trường hợp văn bản ủy quyền còn thời hạn hiệu lực nhưng giấy tờ tùy thân của Khách hàng hoặc người được ủy quyền hết hiệu lực, BAOVIET Bank sẽ tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên tài khoản thanh toán cho đến khi Khách hàng, người được ủy quyền bổ sung, cập nhật giấy tờ tùy thân còn hiệu lực.
5. Trong thời hạn ủy quyền bằng văn bản, Khách hàng vẫn chịu trách nhiệm về mọi hoạt động do người được ủy quyền thực hiện trong phạm vi được ủy quyền và vẫn có quyền được sử dụng tài khoản. Thời hạn ủy quyền do các bên thỏa thuận và ghi rõ trong văn

bản ủy quyền. Trường hợp các bên không có thỏa thuận và pháp luật không có quy định thì văn bản ủy quyền có hiệu lực 01 năm kể từ ngày xác lập việc ủy quyền.

6. Việc ủy quyền của Khách hàng được thực hiện tại bất kỳ Điểm giao dịch nào của BAOVIET Bank.
7. Việc ủy quyền được chấm dứt trong các trường hợp sau đây:
  - a. Theo thỏa thuận bằng văn bản của các Bên;
  - b. Thời hạn ủy quyền đã hết;
  - c. Công việc được ủy quyền đã hoàn thành;
  - d. Bên ủy quyền, bên được ủy quyền đơn phương chấm dứt thực hiện việc ủy quyền;
  - e. Bên ủy quyền hoặc bên được ủy quyền chết, bị Tòa án tuyên bố mất năng lực hành vi dân sự, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc mất tích;
  - f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

## **ĐIỀU 11. XỬ LÝ TRA SOÁT, KHIẾU NẠI VÀ CÁC BIỆN PHÁP QUẢN LÝ RỦI RO**

1. Xử lý tra soát, khiếu nại
  - a. Khách hàng có quyền yêu cầu BAOVIET Bank thực hiện tra soát, khiếu nại liên quan đến tài khoản thanh toán của mình trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán. Việc thực hiện tra soát, khiếu nại theo mẫu Đề nghị tra soát, khiếu nại của BAOVIET Bank. Trường hợp Khách hàng ủy quyền cho người khác đề nghị tra soát, khiếu nại, việc ủy quyền thực hiện theo quy định của pháp luật và thỏa thuận tại Điều 10 của Bản Điều khoản và điều kiện chung này;
  - b. Khi có nhu cầu tra soát, khiếu nại liên quan đến tài khoản thanh toán, Khách hàng có thể thực hiện tra soát, khiếu nại qua tổng đài điện thoại Call Center (có ghi âm, hoạt động 24/24 giờ trong ngày và 7/7 ngày trong tuần), tại các Điểm giao dịch của BAOVIET Bank hoặc thông qua các phương thức khác do BAOVIET Bank triển khai và thông báo cho Khách hàng trong từng thời kỳ. Trường hợp Khách hàng đề nghị tra soát, khiếu nại qua tổng đài điện thoại Call Center hoặc kênh trực tuyến, Khách hàng phải cung cấp các thông tin cần thiết để BAOVIET Bank xác minh Khách hàng làm căn cứ để xử lý tra soát, khiếu nại.
  - c. Khách hàng được quyền đề nghị tra soát, khiếu nại trong vòng 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại. Quá thời hạn trên BAOVIET Bank có quyền từ chối không tiếp nhận và giải quyết;
  - d. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank.
2. Các biện pháp quản lý rủi ro

Khách hàng đồng ý tuân thủ các khuyến cáo, hướng dẫn, quy định, điều khoản của BAOVIET Bank trong việc thực hiện các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong sử dụng tài khoản thanh toán; việc thực hiện các biện pháp quản lý rủi ro, đảm bảo an

toàn, bảo mật trong sử dụng tài khoản thanh toán phù hợp với quy định của pháp luật và BAOVIET Bank từng thời kỳ.

## **ĐIỀU 12. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG**

### **1. Quyền của Khách hàng**

- a. Được sử dụng số tiền trên tài khoản thanh toán của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ.
- b. Khách hàng được BAOVIET Bank hướng dẫn, tạo điều kiện để sử dụng tài khoản thanh toán của mình thuận tiện và an toàn;
- c. Lựa chọn và thỏa thuận việc sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do BAOVIET Bank cung ứng;
- d. Ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định pháp luật, quy định BAOVIET Bank và quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện chung này;
- e. Yêu cầu BAOVIET Bank thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán của mình theo thỏa thuận đã ký kết với BAOVIET Bank, quy định nội bộ của BAOVIET Bank, quy định của pháp luật;
- f. Yêu cầu BAOVIET Bank thực hiện phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng tài khoản thanh toán đã mở theo quy định của pháp luật và tại Bản Điều khoản và Điều kiện chung này;
- g. Được gửi thông báo cho BAOVIET Bank về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung;
- h. Yêu cầu BAOVIET Bank hướng dẫn quản lý, sử dụng tài khoản thanh toán an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
- i. Các quyền khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank hoặc theo thỏa thuận khác bằng văn bản giữa Khách hàng với BAOVIET Bank;

### **2. Nghĩa vụ của khách hàng**

- a. Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản thanh toán để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với BAOVIET Bank thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản thanh toán;
- b. Chấp hành các quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Bản Điều khoản và Điều kiện này và thỏa thuận với BAOVIET Bank;
- c. Kịp thời thông báo cho BAOVIET Bank khi phát hiện thấy những sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản thanh toán của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng;
- d. Hoàn trả hoặc phối hợp với BAOVIET Bank hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài khoản thanh toán của mình;
- e. Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho BAOVIET Bank những thông tin

trong hồ sơ, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của BAOVIET Bank; chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh trong trường hợp cung cấp, cập nhật thông tin không đầy đủ, chính xác, kịp thời và những thiệt hại do sai sót của mình gây ra;

- f. Duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán theo quy định của BAOVIET Bank quy định từng thời kỳ;
- g. Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng tài khoản thanh toán:
  - (i) Sửa chữa, tẩy xóa phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán không đúng quy định pháp luật; làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu giữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả;
  - (ii) Xuyên nhập hoặc tìm cách xuyên nhập, đánh cắp dữ liệu, phá hoại, làm thay đổi trái phép chương trình phần mềm, dữ liệu điện tử sử dụng trong thanh toán; lợi dụng lỗi hệ thống mạng máy tính để trục lợi.
  - (iii) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán.
  - (iv) Tiết lộ, cung cấp thông tin về số dư trên tài khoản thanh toán, số dư thẻ ngân hàng, số dư ví điện tử và các giao dịch thanh toán của khách hàng tại BAOVIET Bank không đúng theo quy định của pháp luật có liên quan.
  - (v) Mở hoặc duy trì tài khoản thanh toán, ví điện tử nặc danh, mạo danh; mua, bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn tài khoản thanh toán, ví điện tử; thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin tài khoản thanh toán, thông tin thẻ ngân hàng, thông tin ví điện tử.
  - (vi) Sử dụng các phương tiện thanh toán không hợp pháp;
  - (vii) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng tài khoản thanh toán, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác.
  - (viii) Khách hàng có tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank nhưng cung cấp thông tin hoặc cam kết không có tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank cho các bên có quyền, nghĩa vụ liên quan theo quy định của pháp luật về giải ngân vốn cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
  - (ix) Giao dịch liên quan đến hoạt động bất hợp pháp, bao gồm nhưng không giới hạn hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, buôn người và tham nhũng, hối lộ,...
  - (x) Giao dịch có nguy cơ làm mất cân bằng về ngoại tệ.
  - (xi) Giao dịch liên quan đến tiền ảo.
  - (xii) Giao dịch liên quan đến mua bán vũ khí, đạn dược của các đối tượng không được cấp phép thực hiện hoạt động mua bán với các loại hàng hóa này.

(xiii) Các giao dịch mà BAOVIET Bank nhận thấy việc mở tài khoản thanh toán để phục vụ các giao dịch này có nguy cơ khiến BAOVIET Bank phải chịu trách nhiệm trước một tổ chức, cơ quan có thẩm quyền hoặc có nguy cơ ảnh hưởng đến uy tín của BAOVIET Bank.

- h. Tự quản lý chữ ký và/hoặc con dấu (Áp dụng cho Khách hàng tổ chức trong trường hợp: mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung giữa Khách hàng cá nhân và Khách hàng tổ chức, sử dụng tài khoản thanh toán thông qua người đại diện là pháp nhân) đã đăng ký với BAOVIET Bank, các chứng từ thanh toán giao dịch tại BAOVIET Bank.
- i. Chịu mọi trách nhiệm về các yêu cầu, giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán do BAOVIET Bank thực hiện theo yêu cầu của Người đại diện theo pháp luật/Người giám hộ của Khách hàng;
- j. Lập chứng từ thanh toán đúng quy định, kiểm tra, kiểm soát tính hợp lệ, hợp pháp của chứng từ trước khi giao dịch với BAOVIET Bank; Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, hợp lệ đối với mọi giao dịch, chứng từ có chữ ký và/hoặc con dấu đã đăng ký với BAOVIET Bank; Chịu mọi rủi ro trong trường hợp chữ ký và/hoặc con dấu, chứng từ bị mất, bị lợi dụng, tài liệu, hồ sơ mở và sử dụng tài khoản thanh toán bị giả mạo hoặc có phát sinh tranh chấp với bên thứ ba;
- k. Chấp hành các quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định pháp luật và BAOVIET Bank;
- l. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản thanh toán do lỗi của mình;
- m. Không được sử dụng tài khoản thanh toán 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;
- n. Trong trường hợp sử dụng tài khoản thanh toán chung giữa khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức, khách hàng tổ chức phải đăng ký và chỉ định “Người giao dịch” theo quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán của tổ chức và thực hiện theo hướng dẫn của BAOVIET Bank. Các Chủ tài khoản thanh toán chung chịu trách nhiệm về tính trung thực đối với các hồ sơ, chứng từ được thực hiện bởi Người giao dịch đó do các Chủ tài khoản thanh toán chỉ định và miễn trừ các trách nhiệm đối với BAOVIET Bank do lỗi của Người giao dịch gây ra hoặc không phải do lỗi của BAOVIET Bank;
- o. Đồng ý cho BAOVIET Bank được toàn quyền sử dụng thông tin, dữ liệu liên quan đến Khách hàng và cung cấp cho bên thứ ba có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc sử dụng thông tin, dữ liệu của Khách hàng cho các hoạt động khác tại BAOVIET Bank và cung cấp cho các đối tác để cung cấp các dịch vụ phù hợp nhất tới Khách hàng;
- p. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank hoặc theo thỏa thuận khác bằng văn bản giữa Khách hàng với BAOVIET Bank.



## **ĐIỀU 13. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA BAOVIET BANK**

### **1. Quyền của BAOVIET Bank**

- a. Chủ động trích Nợ tài khoản thanh toán của Khách hàng theo thỏa thuận tại Bản Điều khoản và điều kiện chung này;
- b. Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của Khách hàng trong các trường hợp sau:
  - (i) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ;
  - (ii) Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán hoặc yếu tố trên lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán;
  - (iii) Tài khoản thanh toán không đủ số dư để thực hiện lệnh thanh toán hoặc vượt hạn mức thấu chi;
  - (iv) Tài khoản thanh toán bị đóng hoặc phong tỏa toàn bộ;
  - (v) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định pháp luật;
  - (vi) Khách hàng vi phạm các hành vi bị cấm theo Điểm g Khoản 2 Điều 8 Bản Điều khoản và Điều kiện chung này;
  - (vii) Khách hàng từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ về nhận biết khách hàng theo yêu cầu của BAOVIET Bank hoặc khi có nghi ngờ về tính trung thực của thông tin và mục đích giao dịch đối với các giao dịch đặc biệt phải giám sát theo quy định của pháp luật và BAOVIET Bank về phòng, chống rửa tiền;
  - (viii) Trường hợp tài khoản thanh toán có dấu hiệu liên quan đến lừa đảo gian lận, phục vụ cho mục đích bất hợp pháp hoặc các trường hợp khác theo quy định của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ;
- c. Từ chối thực hiện yêu cầu đóng, phong tỏa tài khoản thanh toán của Khách hàng trong trường hợp Khách hàng chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho BAOVIET Bank;
- d. Được quy định về số dư tối thiểu, phạm vi sử dụng, cách thức sử dụng và hạn mức giao dịch trên tài khoản thanh toán và thông báo, hướng dẫn cụ thể để khách hàng biết;
- e. Được quy định các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán phù hợp với quy định của pháp luật;
- f. Được quy định và thu các loại phí, phí phạt do Khách hàng vi phạm các quy định pháp luật và BAOVIET Bank về sử dụng Tài khoản và quy định thanh toán. Biểu phí được BAOVIET Bank quy định từng thời kỳ;
- g. Được tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên tài khoản thanh toán trong trường

hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng;

- h. Được toàn quyền sử dụng thông tin, dữ liệu liên quan đến Khách hàng và cung cấp cho bên thứ ba có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc sử dụng thông tin, dữ liệu của Khách hàng cho các hoạt động khác tại BAOVIET Bank và cung cấp cho các đối tác để cung cấp các dịch vụ phù hợp nhất tới Khách hàng;
- i. BAOVIET Bank có quyền cung cấp thông tin cho Bên thứ ba khi BAOVIET Bank nghi ngờ và đánh giá rằng có hành vi gian lận trong việc mở tài khoản thanh toán (sử dụng giấy tờ giả mạo/không chính chủ, mở thuê/mở hộ tài khoản cho người khác sử dụng...) hoặc tài khoản có phát sinh các giao dịch có tính chất gian lận lừa đảo.
- j. Các quyền khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank hoặc theo thỏa thuận khác bằng văn bản giữa Khách hàng với BAOVIET Bank.

## 2. Nghĩa vụ của BAOVIET Bank

- a. Theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản thanh toán và Người đại diện theo pháp luật/Người giám hộ;
- b. Thông báo cho Khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hiệu lực của giấy tờ tùy thân để Khách hàng kịp thời cập nhật, bổ sung thông tin về giấy tờ tùy thân còn hiệu lực;
- c. Thực hiện lệnh thanh toán của Khách hàng sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán;
- d. Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của khách hàng đã đăng ký để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;
- e. Kịp thời ghi Có vào tài khoản thanh toán của khách hàng các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào tài khoản; hoàn trả các khoản tiền do sai sót đã ghi Nợ đối với tài khoản thanh toán của khách hàng; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào tài khoản thanh toán của khách hàng theo đề nghị của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập;
- f. Thông tin đầy đủ, kịp thời cho Khách hàng thông tin về số dư, các giao dịch, chứng từ của các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán và việc phong tỏa tài khoản thanh toán bằng văn bản hoặc theo các hình thức đã quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;
- g. Cập nhật thông tin Khách hàng định kỳ hoặc khi Khách hàng thông báo thay đổi thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán và kịp thời cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng khi xác định khách hàng có mức độ rủi ro cao theo tiêu chí do BAOVIET Bank quy định. Bảo quản lưu trữ hồ sơ tài khoản thanh toán và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật;
- h. Bảo mật các thông tin, dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, các thông tin liên quan đến tài khoản thanh toán và các giao dịch trên tài khoản thanh toán của khách hàng theo quy định của pháp luật;

- i. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật;
- j. Tuân thủ quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật;
- k. Hướng dẫn Khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán an toàn, thông báo, giải thích cho Khách hàng về hành vi bị cấm trong mở, sử dụng tài khoản thanh toán và giải đáp, xử lý kịp thời thắc mắc, khiếu nại của khách hàng trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank và theo thỏa thuận tại Bản Điều khoản và Điều kiện chung này;
- l. BAOVIET Bank được miễn trừ hoàn toàn mọi trách nhiệm do việc khấu trừ bất kỳ khoản thanh toán thuế nào theo quy định của luật thuế Hoa Kỳ;
- m. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định của BAOVIET Bank hoặc theo thỏa thuận khác bằng văn bản giữa Khách hàng với BAOVIET Bank.

#### **ĐIỀU 14. CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG LIÊN QUAN ĐẾN NGHĨA VỤ TUÂN THỦ FATCA**

Khách hàng đồng ý cung cấp những thông tin có yếu tố Hoa Kỳ theo yêu cầu của BAOVIET Bank và cam kết những thông tin đó là đúng, chính xác, đầy đủ và:

1. Cam kết tuân thủ các quy định của FATCA: Nếu Khách hàng đã mở (các) tài khoản thanh toán tại BAOVIET Bank và vào bất kỳ thời điểm nào trong tương lai Khách hàng trở thành đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ (hoặc nếu có một trong các dấu hiệu Mỹ theo quy định), Khách hàng đồng ý tuân thủ đầy đủ các quy định về FATCA bằng cách cập nhật các thông tin đã thay đổi trong vòng 30 ngày kể từ ngày thông tin thay đổi có hiệu lực cho BAOVIET Bank cùng các tài liệu liên quan (nếu có); Đồng ý rằng BAOVIET Bank được quyền thực hiện tất cả những gì được cho là cần thiết và phù hợp với quy định pháp luật liên quan để tuân thủ những yêu cầu của FATCA.
2. Trong trường hợp Khách hàng phát sinh yêu cầu thanh toán định kỳ đến một tài khoản ở Mỹ hoặc có thư ủy quyền cho cá nhân có địa chỉ ở Mỹ, Khách hàng có trách nhiệm đến BAOVIET Bank kê khai xác nhận tình trạng nước ngoài của cá nhân (biểu mẫu W-8BEN) hoặc xác nhận tình trạng nộp thuế Mỹ dành cho Khách hàng tổ chức (biểu mẫu W-8BEN-E).
3. Cam kết sẽ cung cấp đầy đủ hồ sơ theo yêu cầu của FATCA trong vòng 90 ngày kể từ ngày đề nghị mở tài khoản thanh toán (trường hợp chưa cung cấp đủ hồ sơ).

#### **ĐIỀU 15. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP**

1. Các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Bản Điều khoản và Điều kiện chung này sẽ được các Bên bàn bạc xử lý trên tinh thần hợp tác, bình đẳng và tôn trọng lẫn nhau. Trường hợp các Bên không thể thỏa thuận được hoặc không muốn thỏa thuận với nhau, một trong các Bên có quyền khởi kiện ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền để giải quyết

theo quy định của pháp luật. Phán quyết của Tòa án là quyết định cuối cùng buộc các bên phải thi hành. Bên thua kiện chịu mọi án phí và chi phí tố tụng có liên quan.

2. Trường hợp Khách hàng/Chủ tài khoản hưởng lợi có dấu hiệu liên quan đến Mỹ, việc xác minh thông tin FATCA được dẫn chiếu theo quy định liên quan đến Tài khoản cá nhân được BAOVIET Bank quy định trong từng thời kỳ.

## **ĐIỀU 16. THAY ĐỔI NỘI DUNG CỦA BẢN ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG NÀY**

1. BAOVIET Bank được phép thay đổi, sửa đổi bổ sung Bản Điều khoản và Điều kiện chung này. Khi có các sự kiện này, BAOVIET Bank sẽ thông báo trên website và/hoặc trên các phương tiện thông tin đại chúng và/hoặc gửi thông báo cho Khách hàng qua một trong các phương tiện: Email, điện thoại cố định, tin nhắn qua điện thoại di động của Khách hàng. Những thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày được xác định trong thông báo. Nếu Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ ngay sau đó thì được hiểu là Khách hàng chấp nhận các thay đổi, sửa đổi này. Trong trường hợp không đồng ý với các nội dung sửa đổi, Khách hàng được quyền chấm dứt sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện chung này.
2. Trường hợp Bản Điều khoản và Điều kiện chung được dịch ra một ngôn ngữ khác thì bản tiếng Việt/nội dung tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng để tham chiếu và thực hiện.
3. Những nội dung nào chưa được quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện chung này sẽ thực hiện theo quy định sản phẩm, dịch vụ của BAOVIET Bank trong từng thời kỳ và các quy định của pháp luật có liên quan.

## **ĐIỀU 17. MIỄN TRỪ NGHĨA VỤ**

Các bên đồng ý rằng, BAOVIET Bank được miễn trừ nghĩa vụ đối với Khách hàng và/hoặc trước pháp luật trong các trường hợp sau đây:

1. Các giao dịch tài khoản thanh toán bị chậm trễ, thất lạc, sai sót hoặc không thể thực hiện được do các sự cố về hệ thống, đường truyền, do việc cung ứng dịch vụ của bên thứ ba hoặc do các sự kiện bất khả kháng khác nằm ngoài tầm kiểm soát của BAOVIET Bank hoặc không phải do lỗi của BAOVIET Bank;
2. Tài khoản thanh toán của Khách hàng bị lợi dụng do Khách hàng để lộ thông tin hoặc do các lỗi khác của Khách hàng, bao gồm cả đối với các giao dịch bằng phương thức điện tử của Khách hàng;
3. Khách hàng, những người có thẩm quyền giao dịch tài khoản thanh toán của Khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán không đúng mục đích hoặc có hành vi gian lận, giả mạo trong việc sử dụng tài khoản thanh toán;
4. Khách hàng bị tổn hại về uy tín, hình ảnh, tài sản trong trường hợp BAOVIET Bank ngừng hoặc chấm dứt việc sử dụng tài khoản thanh toán của Khách hàng;
5. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận của Khách hàng với BAOVIET Bank.