

## Các Điều Khoản Về Tài Khoản

### 1. Giới thiệu

- 1.1 Các Điều Khoản Tiêu Chuẩn được hợp nhất vào Các Điều Khoản Về Tài Khoản này.

### 2. Định nghĩa

Các thuật ngữ viết hoa được sử dụng nhưng không được định nghĩa trong Các Điều Khoản Về Tài Khoản này có nghĩa được quy định trong Các Điều Khoản Tiêu Chuẩn.

“**Giấy Đề Nghị Mở Tài Khoản**” là Mẫu Đơn của Ngân Hàng được Khách Hàng ký tên để mở một Tài Khoản.

“**Tiền Gửi Bằng Tiền Mặt**” là khoản tiền gửi được thực hiện bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản điện tử.

“**Nhờ Thu**” đối với bất kỳ Khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt nào là quá trình mà Ngân Hàng nhận được hoặc cố gắng nhận được khoản thanh toán trong số tiền được giải ngân và vô điều kiện từ người ký phát/người thanh toán liên quan và “**Thu**” có nghĩa tương ứng.

“**Tiền Gửi**” là bất kỳ khoản tiền gửi nào do Khách Hàng thực hiện hoặc được thực hiện thay mặt cho Khách Hàng vào một Tài Khoản.

“**Tài Khoản Chủ**” là một Tài Khoản mà Khách Hàng chỉ định cho các Số Tài Khoản Ảo sẽ được ghi có.

“**Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt**” là Khoản Tiền Gửi được thực hiện không phải bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản điện tử

“**Số Tài Khoản Ảo**” là số tài khoản ảo mà Ngân Hàng cung cấp cho Khách Hàng để chuyển cho những người thanh toán của Khách Hàng.

“**Rút Tiền**” là việc rút tiền hoặc chuyển tiền do Khách Hàng thực hiện hoặc được thực hiện thay mặt cho Khách Hàng từ một Tài Khoản.

### 3. Tiền Gửi

- 3.1 **Tiền Gửi Bằng Tiền Mặt:** Ngân Hàng sẽ ghi có vào Tài Khoản liên quan một khoản tiền tương đương với bất kỳ khoản Tiền Gửi Bằng Tiền Mặt nào. Bất kỳ khoản tiền nào được ghi có vào Tài Khoản chỉ có thể được thanh toán tại Địa điểm cung cấp dịch vụ nơi duy trì Tài khoản.
- 3.2 **Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt:** Số tiền của khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt sẽ được ghi có vào Tài Khoản khi được xuất trình cho Ngân Hàng để nhờ thu nhưng Khách Hàng sẽ không có quyền Rút hoặc chuyển số tiền đã được ghi có trước khi Ngân Hàng nhận được khoản thanh toán đầy đủ và dứt điểm trừ khi Ngân Hàng cho phép khác đi.
- 3.3 **Ghi Có:** Ngân Hàng có thể, trên cơ sở có toàn quyền quyết định, ghi có ngay lập tức, đối với các khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt, tới một hạn mức (do Ngân Hàng quy định) và không phụ thuộc vào việc Ngân Hàng đã nhận được khoản thanh toán hay chưa.
- 3.4 **Tiền Gửi Không Được Giải Ngân:** Ngân Hàng có thể từ chối ghi có Tài Khoản của Khách Hàng với giá trị của bất kỳ khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt nào đã nhận được trong tình trạng không được giải ngân. Trong trường hợp đó, Ngân Hàng sẽ trả lại khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt đó cho Khách Hàng hoặc, nếu Khách Hàng yêu cầu, xuất trình lại khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt đó để nhờ thu.
- 3.5 **Ghi Nợ Tài Khoản Của Khách Hàng:** Ngân Hàng có thể xem bất kỳ khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt nào là chưa được thanh toán trong trường hợp Ngân Hàng không nhận được giá trị thanh toán trong vòng 14 ngày (hoặc thời hạn khác như có thể được thỏa thuận). Toàn bộ các khoản phí phát sinh (bao gồm cả chênh lệch tỷ giá ngoại hối, nếu có) sẽ do Khách Hàng chịu.
- 3.6 **Phiếu Tiền Gửi:** Nếu phiếu Tiền Gửi kèm theo một khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt có các lỗi hoặc sai sót, Ngân Hàng có thể sửa đổi phiếu Tiền Gửi. Bản sửa đổi của Ngân Hàng có giá trị ràng buộc cuối cùng cho mọi mục đích.
- 3.7 **Dịch Vụ Ghi Nợ Trực Tiếp:** Khi có chỉ thị của Khách Hàng, Ngân Hàng sẽ chấp nhận và thực hiện các yêu cầu thanh toán đến Khách Hàng từ người đã ủy quyền và chỉ thị cho ngân hàng của họ nghi nợ từ tài khoản của người đó và chuyển số tiền đã ghi nợ qua ghi nợ trực tiếp hoặc một hệ thống chuyển khoản phù hợp khác để ghi có vào Tài Khoản mà Khách Hàng đã chỉ định tại Ngân Hàng.
- 3.8 **Tuyên Bố Về Tiền Gửi Của Khách Hàng:** Khách Hàng tuyên bố và đảm bảo rằng Khách Hàng có quyền sở hữu hợp pháp đầy đủ đối với khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính xác thực, hiệu lực và tính chính xác của các chữ ký, ký hậu và nội dung chi tiết về khoản Tiền Gửi Không Bằng Tiền Mặt.
- 3.9 **Ngoại trừ:** Không làm ảnh hưởng đến Điều Khoản về Giới Hạn Trách Nhiệm trong Các Điều Khoản Tiêu Chuẩn, Ngân Hàng không chịu trách nhiệm về bất kỳ Tổn Thất nào do bất kỳ lỗi bất cẩn, gian lận hoặc hành vi cố ý sai phạm nào hoặc mất khả năng thanh toán của bất kỳ ngân hàng trung gian nào hoặc đại diện của Ngân Hàng gây ra.
- 3.10 **Phí của ngân hàng khác:** Khách Hàng phải thanh toán bất kỳ khoản phí nào do bất kỳ ngân hàng nào khác nào áp dụng đối với Khách Hàng hoặc Ngân Hàng cho bất kỳ Giao Dịch nào.
- 3.11 **Không cung cấp lợi ích:** Khách Hàng phải là chủ sở hữu của toàn bộ các số dư có trong một Tài Khoản, và không được trao bất kỳ quyền, biện pháp bảo đảm hoặc lợi ích nào khác cho bất kỳ bên thứ ba nào.

### 4. Rút Tiền

- 4.1 **Rút tiền:** Ngân Hàng sẽ chỉ cho phép Rút Tiền từ một Tài Khoản trong trường hợp:

- có đủ tiền trong Tài Khoản để chi trả cho việc Rút Tiền;
- Chỉ Thị Thanh Toán của Khách Hàng đã được đưa ra và hoàn tất hợp lệ trong mẫu quy định của Ngân Hàng; và
- việc Rút Tiền được thực hiện tại Địa Điểm Cung Cấp Dịch Vụ nơi mở Tài Khoản.

- 4.2 **Ngừng sử dụng séc:** Nếu Khách Hàng muốn Ngân Hàng từ chối thanh toán bất kỳ séc nào mà Khách Hàng đã ký phát trên Tài Khoản của Khách Hàng, Khách Hàng phải thông báo cho Ngân Hàng bằng văn bản và cung cấp mọi thông tin có liên quan. Ngân Hàng sẽ cố gắng dừng hoặc hủy Giao Dịch nhưng không chịu trách nhiệm nếu Ngân Hàng không thể thực hiện được điều này (kể cả khi séc đã được chấp nhận thanh toán).

## 5. Thấu Chi

- 5.1 **Các khoản thấu chi không được phép:** Tài Khoản của Khách Hàng không được phép thấu chi. Nếu Khách Hàng có giới hạn thấu chi, Khách Hàng không được vượt quá giới hạn đó.
- 5.2 **Yêu cầu thấu chi:** Bất kỳ khoản thấu chi nào mà Ngân Hàng chấp thuận đối với một Tài Khoản có thể phụ thuộc vào các điều khoản bổ sung. Giới hạn thấu chi có thể được hủy bỏ vào bất kỳ thời điểm nào.
- 5.3 **Thấu chi tự động:** Nếu Ngân Hàng cho phép Tài Khoản của Khách Hàng được thấu chi mà không cần Thông Báo cho Khách Hàng, Điều Khoản về Thấu Chi này sẽ được áp dụng.
- 5.4 **Hoàn trả theo yêu cầu:** Khách Hàng phải hoàn trả bất kỳ số dư nợ nào trên một Tài Khoản khi có yêu cầu.
- 5.5 **Tiền lãi:** Ngân Hàng sẽ tính lãi đối với Khách Hàng trên tất cả các khoản thấu chi. Tiền lãi sẽ cộng dồn hàng ngày theo mức lãi suất mà Ngân Hàng Thông Báo cho Khách Hàng vào từng thời điểm được tính theo thông lệ của Ngân Hàng tại Địa Điểm Cung Cấp Dịch Vụ.

## 6. Thông Tin Tài Khoản

- 6.1 **Tần số và phương thức:** Ngân Hàng sẽ gửi cho Khách Hàng các sao kê và thông báo phù hợp với các thủ tục thông thường của Ngân Hàng tại Địa Điểm Cung Cấp Dịch Vụ.
- 6.2 **Kiểm tra các thông tin tài khoản:** Khách Hàng phải kiểm tra các sao kê, xác nhận và thông báo về Tài Khoản của Khách Hàng. Khách Hàng phải thông báo cho Ngân Hàng bằng văn bản về bất kỳ sai sót nào trong vòng 30 ngày kể từ ngày ghi trên tài liệu.

## 7. Tiền Lãi trên Số Dư Có

- 7.1 Ngân Hàng sẽ thanh toán cho Khách Hàng tiền lãi trên các số dư có trong Tài Khoản của Khách Hàng trong trường hợp Ngân Hàng hoàn toàn đồng ý làm như vậy. Bất kỳ khoản tiền lãi nào mà Ngân Hàng phải trả sẽ theo lãi suất mà Ngân Hàng Thông Báo cho Khách Hàng hoặc được niêm yết tại chi nhánh nơi mở Tài Khoản của Khách Hàng.

## 8. Trách Nhiệm đối với các Chỉ Thị Thanh Toán

- 8.1 **Sổ séc:** Khách Hàng chịu trách nhiệm về (các) sổ séc được gửi cho Khách Hàng trong bưu phẩm ngay cả khi một người khác nhận hoặc sử dụng các sổ séc đó.
- 8.2 **Chỉ thị thanh toán:** Nếu Ngân Hàng chịu trách nhiệm theo quy định tại Các Điều Khoản Tiêu Chuẩn, trách nhiệm của Ngân Hàng được giới hạn ở số tiền nêu trong Chỉ Thị Thanh Toán. Khách Hàng chịu trách nhiệm và đồng ý bồi hoàn cho Ngân Hàng khi có yêu cầu đối với bất kỳ Tồn Thất nào mà Ngân Hàng phải gánh chịu trong trường hợp Ngân Hàng hành động theo một Chỉ Thị Thanh Toán ngay cả khi:
- một người nào đó gửi Chỉ Thị Thanh Toán nhưng được xem là Khách Hàng đã gửi Chỉ Thị Thanh Toán đó;
  - có một sai sót trong Chỉ Thị Thanh Toán; hoặc
  - có sự chậm trễ khi gửi hoặc nhận Chỉ Thị Thanh Toán.

## 9. Số Tài Khoản Ảo

- 9.1 **Cung cấp Số Tài Khoản Ảo:** Ngân Hàng có thể cung cấp cho Khách Hàng Số Tài Khoản Ảo được kết nối với một Tài Khoản Chủ theo yêu cầu của Khách Hàng.
- 9.2 **Tiền Gửi được ghi có vào Tài Khoản Chủ:** Các khoản Tiền Gửi được chuyển vào Số Tài Khoản Ảo sẽ được tự động ghi có vào Tài Khoản Chủ liên quan.
- 9.3 **Sao kê Tài Khoản:** Ngân Hàng sẽ gửi cho Khách Hàng các sao kê Tài Khoản nêu rõ các khoản Tiền Gửi được thực hiện bằng cách viện dẫn đến Số Tài Khoản Ảo.
- 9.4 **Thay đổi Tài Khoản Chủ:** Khách Hàng phải thông báo cho Ngân Hàng bằng văn bản nếu Khách Hàng muốn thay đổi Tài Khoản Chủ. Khách Hàng sẽ dành cho Ngân Hàng một khoảng thời gian hợp lý để thực hiện theo thông báo đó.

## 10. Đình Chỉ, Đóng hoặc Chấm Dứt Tài Khoản

- 10.1 **Đóng Tài Khoản**
- Ngân Hàng có thể đóng hoặc đình chỉ Tài Khoản của Khách Hàng vào bất kỳ thời điểm nào và sẽ Thông Báo cho Khách Hàng ngay khi có thể.
  - Ngân Hàng sẽ đóng Tài Khoản của Khách Hàng sau khi Ngân Hàng nhận được thông báo của Khách Hàng bằng văn bản và Ngân Hàng sẽ thanh toán cho Khách Hàng bất kỳ số dư có nào trong Tài Khoản của Khách Hàng sau khi khấu trừ mọi khoản tiền mà Khách Hàng còn nợ Ngân Hàng.
- 10.2 **Chấm dứt Hợp Đồng:** Sau khi tất cả các Tài Khoản của Khách Hàng được đóng, Hợp Đồng sẽ chấm dứt hiệu lực ngoại trừ các điều khoản tiếp tục có hiệu lực theo quy định tại Các Điều Khoản Tiêu Chuẩn. Bất kỳ quyền hoặc nghĩa vụ nào đã phát sinh vào hoặc trước khi đóng Tài Khoản vẫn có hiệu lực.
- 10.3 **Thanh toán sau khi Đóng Tài Khoản:** Nếu Ngân Hàng thực hiện việc Rút Tiền sau khi đóng Tài Khoản của Khách Hàng, Khách Hàng đồng ý thanh toán cho Ngân Hàng số tiền đó khi có yêu cầu.
- 10.4 **Số Dư Có không được yêu cầu:** Ngân Hàng sẽ không thanh toán cho Khách Hàng tiền lãi trên bất kỳ số dư có không được yêu cầu nào trong một Tài Khoản bị đóng hoặc bị đình chỉ hoặc một Tài Khoản mà Ngân Hàng đã liệt vào danh sách không hoạt động.
- 10.5 **Chuyển đổi Tài Khoản:** Ngân Hàng sẽ thông báo cho Khách Hàng trong trường hợp Ngân Hàng chuyển đổi loại Tài Khoản này thành loại Tài Khoản khác.

## 11. Không nhất quán

11.1 Trường hợp có bất kỳ sự không nhất quán nào giữa:

- (a) Các Điều Khoản Về Tài Khoản này và Giấy Đề Nghị Mở Tài Khoản, thì Các Điều Khoản Về Tài Khoản này sẽ được ưu tiên áp dụng; và
- (b) Các Điều Khoản Về Tài Khoản này và Quy Định Bổ Sung Về Quốc Gia, thì Quy Định Bổ Sung Về Quốc Gia sẽ được ưu tiên áp dụng.