

Điều 1: Quy định về mở, sử dụng và quản lý Tài khoản thanh toán

1. Mô tả dịch vụ được cung cấp

- Tài khoản (TK) thanh toán là TK của Khách hàng (KH) được mở tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (NH) để phục vụ nhu cầu của KH về thanh toán như nộp, rút tiền, chuyển tiền để thanh toán cho người khác;
- Dịch vụ tài khoản được hiểu là các dịch vụ liên quan đến tài khoản tại quầy giao dịch và dịch vụ ngân hàng điện tử.

2. Sử dụng tài khoản

- Việc sử dụng TK được thực hiện theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, các quy định của cơ quan có thẩm quyền, của NH và yêu cầu của chủ TK phù hợp quy định Pháp luật.

3. Ủy quyền

- Chủ TK được ủy quyền cho người khác sử dụng TK của mình bằng văn bản theo quy định của Pháp luật và của NH trong từng thời kỳ. Người được ủy quyền có quyền hạn và nghĩa vụ trong phạm vi được ủy quyền và không ủy quyền lại cho người thứ 3. Đồng chủ sở hữu TK được ủy quyền cho nhau sử dụng TK trong phạm vi quyền và nghĩa vụ của mình, việc ủy quyền phải được lập thành văn bản theo quy định của NH trong từng thời kỳ;
- Trong trường hợp ủy quyền không xác định rõ phạm vi, việc ủy quyền được coi là ủy quyền toàn bộ;
- Trong trường hợp ủy quyền không xác định rõ thời hạn, việc ủy quyền được coi là hiệu lực từ ngày mở tài khoản/ từ ngày yêu cầu và có thời hạn trong vòng 01 năm kể từ ngày hiệu lực.

4. Tài khoản chung

- Các yêu cầu về việc sử dụng và quản lý TK chung phải được các đồng chủ TK cùng đưa ra, trừ khi có thỏa thuận khác bằng văn bản giữa các đồng chủ TK được NH chấp thuận.
- Khi một trong các bên Đồng chủ TK chết hoặc bị tuyên bố mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của Pháp luật thì quyền sử dụng TK và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng TK được giải quyết theo quy định của Pháp luật và NH.

5. Sử dụng các dịch vụ tài khoản

- Việc sử dụng các dịch vụ TK theo quy định của NH và yêu cầu của chủ TK phù hợp quy định Pháp luật;
- KH Đồng ý / Không đồng ý tiếp nhận những thông tin cập nhật từ phía NH, bao gồm các thông tin về sản phẩm, dịch vụ của NH dưới các hình thức như SMS, email, fax... và tại mọi thời điểm đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật.

6. Đóng tài khoản: TK của KH được đóng trong các trường hợp sau:

- Khi có yêu cầu bằng văn bản của chủ TK hoặc tất cả các Đồng chủ TK khi Chủ TK/các Đồng chủ TK đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản thanh toán, trừ trường hợp chủ TK yêu cầu nhưng TK bị phong tỏa do cầm cố để đảm bảo nghĩa vụ/bị phong tỏa theo quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Khi pháp nhân có tài khoản bị phá sản, giải thể, sát nhập, hợp nhất, chấm dứt hoạt động theo quy định của Pháp luật;
- Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật.

Số dư còn lại trên TK được xử lý như sau:

- Khi chủ TK yêu cầu đóng TK: chủ TK rút tiền mặt hoặc chuyển khoản theo quy định của Pháp luật và của NH;
- Chi trả theo yêu cầu của Người được thừa kế, đại diện thừa kế hợp pháp khi Chủ TK chết; Chi trả theo yêu cầu của Người giám hộ hợp pháp khi Chủ TK mất năng lực hành vi dân sự;
- Chi trả theo Bản án, Quyết định của Tòa án;
- Đối với trường hợp TK bị đóng mà chủ TK, người được thừa kế, đại diện thừa kế, người giám hộ hoặc người thụ hưởng hợp pháp khác không nhận lại số tiền còn lại trên TK sau khi NH đã thông báo về việc đóng TK bằng văn bản cho chủ TK, người được thừa kế, đại diện thừa kế, người giám hộ hoặc người thụ hưởng hợp pháp khác biết, NH quản lý theo quy định của Pháp luật đối với số dư còn lại trên TK. Trong trường hợp Pháp luật không quy định, NH tự quyết định việc quản lý số dư còn lại trên TK của KH.

Điều 2: Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản

1. Quyền của chủ tài khoản

- Được sử dụng số tiền trên TK, yêu cầu NH thực hiện các lệnh thanh toán (Yêu cầu chuyển tiền) hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư hoặc hạn mức thấu chi (nếu được phép);
- Được yêu cầu cung cấp thông tin về các giao dịch thanh toán và số dư trên TK;
- Được yêu cầu NH đóng, phong tỏa hoặc thay đổi cách thức sử dụng TK khi cần thiết và phù hợp với quy định của Pháp luật;

- Được hưởng lãi suất đối với số dư trên TK theo mức lãi suất do NH quy định và theo quy định của Pháp luật;
- Được NH bảo đảm an toàn số dư trên TK và bảo mật thông tin liên quan TK, giao dịch TK theo quy định của Pháp luật.

2. Nghĩa vụ của chủ tài khoản

- Bảo đảm có đủ tiền trên TK để thực hiện các Lệnh thanh toán đã lập, chịu trách nhiệm về việc chi trả vượt quá số dư trên tài khoản, trừ trường hợp có thỏa thuận thấu chi với NH;
- Tuân thủ biểu phí sử dụng dịch vụ TK của NH từng thời kỳ;
- Tự tổ chức hạch toán, theo dõi số dư trên TK, đối chiếu số dư với Giấy báo Có, Giấy báo Nợ hoặc Thông báo số dư TK do NH gửi đến;
- Chịu trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua TK do lỗi của mình. Trường hợp có sai sót về chứng từ thanh toán thì phải viết Giấy cam kết để NH xem xét giải quyết;
- Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan đến về mở và sử dụng TK theo yêu cầu của NH. Thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho NH khi có sự thay đổi về thông tin trong hồ sơ mở TK;
- Tuân thủ các hướng dẫn của NH về việc lập các Lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện giao dịch thanh toán qua TK; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; các biện pháp bảo đảm an toàn thanh toán do NH quy định;
- Thông báo ngay với NH khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn trên TK của mình hoặc TK của mình bị lợi dụng. Cung cấp thông tin chính xác khi yêu cầu sử dụng và khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua Tài khoản;
- Không được cho thuê, mượn TK; Không được sử dụng TK để thực hiện 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.

Điều 3: Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng

1. Quyền của Ngân hàng

- Được chủ động trích TK của KH trong các trường hợp: Thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các chi phí phát sinh; Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; Các trường hợp khác thực hiện theo thỏa thuận với KH trên cơ sở tuân thủ các Quy định của NHNN và quy định của Pháp luật;
- Có quyền từ chối thực hiện các Lệnh thanh toán của KH trong các trường hợp: KH không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán; Có lệnh bằng văn bản của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; lệnh thanh toán không hợp lệ; không có đủ số dư trên TK; TK bị tạm khóa, bị phong tỏa;
- Có quyền từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng TK của KH hoặc chưa phong tỏa TK khi chủ TK 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;
- Có quyền không thực hiện yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán của KH, giữ lại số tiền (tang vật) và thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét, xử lý, trong trường hợp phát hiện chủ TK vi phạm các quy định, thỏa thuận với NH hoặc có dấu hiệu vi phạm Pháp luật;
- Phạt KH vi phạm các quy định về sử dụng TK đã thỏa thuận hoặc đã có quy định;
- Có quyền mở các tài khoản trung gian để phục vụ cho các yêu cầu giao dịch trên tài khoản này;
- Trường hợp KH đăng ký tính năng thấu chi, NH có quyền thực hiện các giao dịch trên các tài khoản của KH và xử lý bất cứ tài sản nào thuộc sở hữu của KH mà không giới hạn ở các tài sản bảo đảm cho hạn mức thấu chi (HMTTC) nếu có để thu hồi nợ (đối với trường hợp HMTTC có tài sản bảo đảm) theo quy định trong hợp đồng cung cấp HMTTC.
- Các quyền khác theo quy định tại hợp đồng này và quy định của Pháp luật liên quan.

2. Nghĩa vụ của Ngân hàng

- Hướng dẫn KH thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ mở TK, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng TK, phát hiện và điều chỉnh kịp thời các TK mở sai hoặc sử dụng chưa chính xác;
- Thực hiện đầy đủ, kịp thời các Lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng TK của KH phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa NH và KH; 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 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 TK theo quy định;

- Gửi kịp thời, đầy đủ Giấy báo Nợ, Giấy báo Có (bản sao), Sổ hạch toán chi tiết (sổ phụ); thông tin báo số dư TK theo yêu cầu của Chủ TK, thông tin kịp thời về những giao dịch thanh toán và số dư TK cho KH theo định kỳ hoặc đột xuất khi có yêu cầu;
- Bảo mật các thông tin liên quan đến TK và giao dịch trên TK của KH theo quy định;
- Bảo quản lưu trữ hồ sơ mở tài khoản và các chứng từ giao dịch đúng cách thức và thời hạn do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định;
- Niêm yết công khai các quy định về mở và sử dụng TK, Biểu phí dịch vụ;
- Chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng trên TK của KH do lỗi của mình;

Điều 4: Quy định về phí dịch vụ

- Phí dịch vụ là các khoản phí KH phải trả khi sử dụng dịch vụ TK do NH cung cấp trong từng thời kỳ phù hợp với quy định của Pháp luật và được thông báo công khai trên website của NH, các phương tiện thông tin đại chúng hoặc niêm yết công khai tại địa chỉ giao dịch của NH dành cho KH;
- Thời điểm cung cấp dịch vụ là thời điểm TK của KH được kích hoạt và sẵn sàng hoạt động;
- Thời hạn cung cấp dịch vụ tính từ thời điểm cung cấp dịch vụ cho đến khi TK của KH bị đóng.

Điều 5: Giải quyết tranh chấp và xử lý vi phạm

- Các quy định liên quan đến việc sử dụng dịch vụ được điều chỉnh bởi Pháp luật Việt Nam;
- Các bên có trách nhiệm tuân thủ các quy định về mở và sử dụng TK tại Quy định này, các quy định Pháp luật khác có liên quan và các thỏa thuận đã có giữa các bên. Cá nhân có hành vi vi phạm thì tùy theo tính chất, mức độ vi phạm sẽ bị phạt, xử lý kỷ luật, xử phạt vi phạm hành chính hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự nếu gây thiệt hại phải bồi thường. Nếu gây thiệt hại phải bồi thường. Trong trường hợp xảy ra tranh chấp mà không giải quyết được thông qua thương lượng thì tranh chấp đó sẽ do Tòa án có thẩm quyền giải quyết theo quy định của Pháp luật.

Điều 6: Thời hạn hiệu lực và chấm dứt quy định

- Trong trường hợp có sự thay đổi về phí dịch vụ và/hoặc bất kỳ quy định nào về quản lý và sử dụng TK, NH sẽ thông báo công khai trên website của NH, các phương tiện thông tin đại chúng hoặc niêm yết công khai tại điểm giao dịch của NH. Trường hợp KH vẫn tiếp tục thực hiện các giao dịch tại NH sau thời gian NH thông báo thì mặc nhiên được coi là KH đồng ý với việc thay đổi phí dịch vụ và/hoặc các quy định về quản lý và sử dụng TK;
- Các sửa đổi, bổ sung đó là một phần không tách rời của Điều khoản về mở, sử dụng và quản lý thông tin TK thanh toán này. Các bên có trách nhiệm tuân theo các sửa đổi và bổ sung đó. Tất cả các thay đổi này được xem như KH đã nhận vào ngày công bố trên website của NH hoặc NH thực hiện thông báo theo các hình thức khác tại Quy định này, tùy theo điều kiện nào đến trước;
- Quy định này có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi các bên có thỏa thuận khác về việc chấm dứt sử dụng dịch vụ;
- Giấy đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ TK được lập thành 02 bản chính có giá trị pháp lý như nhau, NH giữ 01 bản chính, Chủ TK giữ 01 bản chính.

Điều khoản về mở, sử dụng và quản lý thông tin tài khoản thanh toán tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt áp dụng đối với Khách hàng pháp nhân là một bộ phận không tách rời của Giấy đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ tài khoản Khách hàng pháp nhân của:

Khách hàng:

Số tài khoản:

Ngày mở: tháng năm

NGƯỜI ĐẠI DIỆN HỢP PHÁP

(Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)