

Các điều khoản và điều kiện chung sau đây của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVcomBank) được áp dụng cho tất cả các Tài khoản tổ chức được mở tại Ngân hàng (PVcomBank có toàn quyền quyết định sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm). Ngoài các điều kiện, quy định về mở và sử dụng tài khoản nói chung, PVcomBank còn ban hành các điều khoản và điều kiện đặc biệt khác được áp dụng cho từng sản phẩm cụ thể hoặc loại tài khoản cụ thể đối với các đối tượng KH có thể tại Ngân hàng.

Điều 1. Giải thích từ ngữ

- "Tài khoản" là tài khoản thanh toán của KH là tổ chức mở tại PVcomBank.
- "Tài khoản chung" là tài khoản do hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản, cùng có quyền chi phối và cùng chịu trách nhiệm về hoạt động của tài khoản.
- "Chủ tài khoản"/"Chủ tài khoản chung"/"KH": Tùy từng ngữ cảnh được hiểu là tổ chức đứng tên mở tài khoản, các tổ chức, cá nhân cùng đứng tên mở tài khoản.
- "Người đại diện hợp pháp của KH": là người đại diện theo pháp luật của KH hoặc đại diện theo ủy quyền của người đại diện theo pháp luật/KH.
- "Ngân hàng" (NH hoặc PVcomBank) là Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam hoặc các đơn vị kinh doanh thuộc hệ thống Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.
- "Tạm khóa tài khoản" là việc PVcomBank tạm dừng giao dịch một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản khi có văn bản yêu cầu của KH (hoặc người đại diện hợp pháp của KH) hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa KH và PVcomBank, trừ trường hợp từ chối yêu cầu tạm khóa tài khoản của KH 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 PVcomBank.
- "Phong tỏa tài khoản" là việc PVcomBank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản của KH trong các trường hợp theo quy định của pháp luật.
- "Đóng tài khoản" là việc PVcomBank tắt toán tài khoản, đóng hồ sơ thông tin tài khoản và số tài khoản của KH.
- "Số dư khả dụng" là số tiền KH có thể sử dụng để thực hiện các giao dịch từ tài khoản. Số dư khả dụng bao gồm số tiền có trong tài khoản và hạn mức thấu chi tài khoản (nếu có) sau khi trừ đi: (i) các khoản tiền bị phong tỏa/tạm khóa, (ii) Số dư tối thiểu, (iii) các khoản phí và nghĩa vụ tài chính khác của KH với PVcomBank (nếu có).
- "Số dư tối thiểu" là số tiền tối thiểu KH phải duy trì trên tài khoản tại mọi thời điểm.
- Dịch vụ thanh toán của tài khoản là các dịch vụ cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp do PVcomBank cung cấp mà KH đăng ký sử dụng trên tài khoản.
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act): là Đạo luật về tuân thủ thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Mỹ, được ban hành bởi Chính phủ Mỹ, nhằm mục đích ngăn chặn tình trạng trốn thuế của các đối tượng chịu thuế thu nhập ở Mỹ thông qua tài khoản mở tại các định chế tài chính ở ngoài Mỹ.
- IRS (The Internal Revenue Service): Sở thuế vụ Mỹ.
- Công dân Mỹ: là đối tượng mang hộ chiếu Mỹ (có quốc tịch Mỹ).
- Đối tượng cư trú tại Mỹ (cho mục đích thuế): là các đối tượng, tại thời điểm cung cấp thông tin để mở tài khoản, thẻ và sử dụng dịch vụ tại PVcomBank:
 - Có thẻ xanh hợp lệ của Mỹ; hoặc
 - Cá nhân nước ngoài có thời gian lưu trú tại Mỹ đáp ứng đồng thời 02 điều kiện sau (tính theo năm dương lịch: ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và ít nhất 183 ngày trong giai đoạn 03 năm liên tiếp, bao gồm năm hiện tại và 02 năm liên kế trước đó (Chỉ tính tại địa chỉ website: <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>)).
- Dấu hiệu nhận biết Mỹ: bao gồm những yếu tố sau: (a) công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú tại Mỹ (cho mục đích thuế), (b) nơi sinh tại Mỹ, (c) địa chỉ lưu trú tại Mỹ; (d) số điện thoại Mỹ; (e) địa chỉ nhờ nhận thư hoặc địa chỉ lưu thư ở Mỹ; (f) có lệnh thanh toán thường xuyên đến một địa chỉ hoặc tài khoản tại Mỹ hoặc nhận chỉ thị thường xuyên từ một địa chỉ tại Mỹ; (g) có thư ủy quyền cho cá nhân/tổ chức có địa chỉ tại Mỹ.
- Chủ tài khoản chống đối: là chủ tài khoản (i) từ chối điền Mẫu thông tin bổ sung cho mục đích tuân thủ FATCA; hoặc (ii) không cung cấp mẫu W-9 hoặc W-8BEN và các tài liệu chứng minh liên quan trong vòng 90 ngày kể từ ngày được PVcomBank yêu cầu; hoặc (iii) không cho phép PVcomBank báo cáo về tài khoản của của mình; hoặc (iv) không cung cấp tên và mã số thuế chính xác khi có yêu cầu sau khi PVcomBank nhận được thông báo từ Cơ quan thuế rằng: tên và mã số thuế của chủ tài khoản không chính xác.
- Rủi ro tiền là hành vi của tổ chức, cá nhân nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc của tài sản do phạm tội mà có, bao gồm:
 - Hành vi được quy định trong Bộ luật hình sự;
 - Trợ giúp cho tổ chức, cá nhân có liên quan đến tội phạm nhằm trốn tránh trách nhiệm pháp lý bằng việc hợp pháp hóa nguồn gốc tài sản do phạm tội mà có;
 - Chiếm hữu tài sản nếu tại thời điểm nhận tài sản đó biết rõ tài sản đó do phạm tội mà có, nhằm hợp pháp hóa nguồn gốc tài sản.
- Tài sản bao gồm vật, tiền, giấy tờ có giá và các quyền tài sản theo quy định của Bộ luật Dân sự, có thể tồn tại dưới hình thức vật chất hoặc phi vật chất; động sản hoặc bất động sản; hữu hình hoặc vô hình; các chứng từ hoặc công cụ pháp lý chứng minh quyền sở hữu hoặc lợi ích đối với tài sản đó.
- "Sự kiện Bất khả kháng" là sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép, bao gồm nhưng không giới hạn những sự kiện như thiên tai, động đất, bão, lũ, hỏa hoạn, dịch bệnh, các sự cố về công nghệ, chiến tranh hoặc có nguy cơ xảy ra chiến tranh, sự thay đổi chính sách pháp luật hoặc ngân cấm của cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam hoặc của nước ngoài... dẫn đến làm cho một bên/các bên không thể thực hiện được nghĩa vụ theo Hợp đồng.
- Hợp đồng: Tùy từng ngữ cảnh được hiểu là Giấy đề nghị kèm Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản tổ chức hoặc Giấy đề nghị mở tài khoản kèm Thỏa thuận quản lý và sử dụng tài khoản chung.

Điều 2. Quản lý và sử dụng Tài khoản

- Địa điểm giao dịch:
 - Đối với Yêu cầu thay đổi thông tin hồ sơ KH; Yêu cầu ủy quyền sử dụng các loại tài khoản; Thông báo hủy bỏ nội dung ủy quyền có thời hạn (trong trường hợp Văn bản ủy quyền có thời hạn vẫn trong thời hạn hiệu lực); Yêu cầu đóng tài khoản đối với KH là tổ chức: KH chỉ được thực hiện tại đơn vị kinh doanh nơi mở tài khoản.
 - Đối với các giao dịch khác liên quan đến việc mở, sử dụng tài khoản: KH có thể đến bất kỳ đơn vị kinh doanh nào của NH để thực hiện.
- Số dư tối thiểu: KH phải duy trì trên tài khoản số dư tối thiểu theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ.
- Lãi suất: KH được hưởng lãi trên số dư Có vào cuối ngày theo mức lãi suất tiền gửi áp dụng cho loại tài khoản tiền gửi không kỳ hạn do PVcomBank công bố trong từng thời kỳ.
- Phí quản lý tài khoản, phí giao dịch tài khoản, phí cung cấp thông tin và các phí liên quan khác: theo biểu phí do PVcomBank công bố trong từng thời kỳ hoặc theo các thỏa thuận riêng của KH và PVcomBank (nếu có).
- Nội dung ủy quyền: Người đại diện theo pháp luật/KH có thể ủy quyền thường xuyên hoặc ủy quyền từng lần cho người khác sử dụng tài khoản. Người được ủy quyền chịu trách nhiệm trong phạm vi được ủy quyền và người ủy quyền chịu trách nhiệm cuối cùng trước pháp luật và với Ngân hàng.
- Thời hạn của văn bản ủy quyền:
 - Đối với ủy quyền từng lần: Văn bản ủy quyền chấm dứt hiệu lực khi người được ủy quyền thực hiện xong giao dịch thuộc phạm vi ủy quyền.
 - Đối với ủy quyền có thời hạn: Thời hạn của văn bản ủy quyền có thể được xác định cụ thể bằng việc ghi "từ ngày.... đến ngày..." hoặc không xác định cụ thể thời hạn bằng việc ghi "từ ngày.... đến ngày có văn bản khác thay thế". Trường hợp văn bản ủy quyền không có nội dung về thời hạn ủy quyền thì văn bản ủy quyền có hiệu lực trong vòng 01 năm kể từ ngày xác lập (ký) văn bản ủy quyền với điều kiện bên ủy quyền không thông báo cho Ngân hàng về việc (i) thay đổi người đại diện theo pháp luật bất kỳ, (ii) cá nhân ủy quyền chết hoặc bị Tòa án tuyên bố mất tích hoặc đã chết.
- Phong tỏa tài khoản:
 - NH thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền có trên tài khoản trong các trường hợp sau:
 - Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - PVcomBank phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào tài khoản thanh toán 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 tài khoản thanh toán không vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót;
 - Có thông báo bằng văn bản của một trong các chủ tài khoản về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung.
 - Ngay sau khi phong tỏa tài khoản thanh toán, NH phải thông báo bằng văn bản theo hình thức thông báo khác theo thỏa thuận giữa NH và KH cho chủ tài khoản hoặc người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản biết về lý do và phạm vi phong tỏa tài khoản thanh toán;
 - Việc sử dụng tài khoản trong thời gian phong tỏa được thực hiện theo đúng nội dung phong tỏa. Số tiền bị phong tỏa phải được bảo toàn và kiểm soát chặt theo nội dung phong tỏa và vẫn được hưởng lãi theo quy định của NH. Trường hợp tài khoản bị phong tỏa một phần thì số tiền không bị phong tỏa vẫn được sử dụng như bình thường.
 - Việc phong tỏa tài khoản chấm dứt trong các trường hợp sau:
 - Kết thúc thời hạn phong tỏa;
 - Có văn bản yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về việc chấm dứt phong tỏa tài khoản;
 - Khi PVcomBank đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyển tiền;
 - Có thông báo bằng văn bản của tất cả các chủ tài khoản thanh toán chung về việc tranh chấp tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung đã được giải quyết.
 - Khi PVcomBank đã trích đủ số tiền mà KH có nghĩa vụ hoàn trả, thanh toán.
 - Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- Tạm khóa tài khoản:

Việc chấm dứt tạm khóa tài khoản thanh toán và việc xử lý các lệnh thanh toán đi, đến trong thời gian tạm khóa thực hiện theo yêu cầu của KH (hoặc người đại diện hợp pháp của KH) hoặc theo văn bản thỏa thuận giữa KH với PVcomBank.
- Sử dụng tài khoản chung:

Việc sử dụng tài khoản chung phải thực hiện theo đúng các nội dung cam kết và thỏa thuận trong Văn bản thỏa thuận (Hợp đồng) quản lý và sử dụng tài khoản chung.

Trừ khi có các thỏa thuận khác về cách thức sử dụng tài khoản chung, về quyền và trách nhiệm của mỗi chủ tài khoản trong việc sử dụng tài khoản chung, phương thức giải quyết khi có tranh chấp, thì việc sử dụng tài khoản chung thực hiện theo nguyên tắc sau:

 - Các chủ tài khoản chung có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với tài khoản chung và việc sử dụng tài khoản phải có sự chấp thuận của tất cả những người là 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 chung.
 - Thông báo liên quan đến sử dụng tài khoản chung phải được gửi đến cho tất cả các chủ tài khoản, trừ trường hợp giữa NH và các chủ tài khoản chung có thỏa thuận khác.
 - Từng chủ tài khoản chung có thể ủy quyền cho chủ thể 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 chung còn lại.
 - Khi một trong các chủ tài khoản chung là cá nhân chết, bị tuyên bố mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự, là tổ chức bị chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật thì quyền sử dụng tài khoản và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản được giải quyết theo quy định của pháp luật.
 - Tài khoản sẽ bị phong tỏa khi phát sinh tranh chấp liên quan đến tài khoản thanh toán chung.
- Giao dịch không hủy ngang

KH không thể hủy, thay đổi, phủ nhận, thoái thác bất kỳ giao dịch nào đã được thực hiện thành công (tức là từ thời điểm dữ liệu đã được nhập vào hệ thống xử lý của PVcomBank). Trường hợp KH muốn hủy yêu cầu thực hiện giao dịch của mình, PVcomBank có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) xem xét với điều kiện (i) yêu cầu hủy giao dịch được gửi đến PVcomBank ngay lập tức sau khi KH thực hiện giao

^(*) Mẫu biểu này là một phần không tách rời của Giấy đề nghị mở tài khoản tổ chức.

dịch và (ii) PVcomBank chưa ghi nhận và/hoặc chưa xử lý giao dịch trên hệ thống của mình theo yêu cầu của KH và (iii) việc hủy giao dịch không ảnh hưởng đến lợi ích của PVcomBank cũng như quyền và lợi ích của bất kỳ bên thứ ba nào khác.

11. Đồng tài khoản:

- Ngân hàng được quyền đóng tài khoản và thu hồi bất kỳ (các) séc và/hoặc số séc/giấy tờ in có giá khác liên quan đến tài khoản trong các trường hợp sau:
 - + Khi KH yêu cầu đóng tài khoản bằng văn bản và KH đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản thanh toán;
 - + Khi tổ chức có tài khoản chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật;
 - + Khi KH vi phạm cam kết hoặc các thỏa thuận tại Hợp đồng;
 - + Khi thỏa mãn cả ba điều kiện: Số dư tài khoản thấp hơn số dư tối thiểu quy định tại từng thời điểm theo Biểu phí dịch vụ của PVcomBank và KH đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản thanh toán và tài khoản của KH không hoạt động trong thời gian trên 36 tháng liên tục.
- Trường hợp tài khoản có đặt các lệnh chuyển tiền tự động thì việc đóng tài khoản chỉ có thể thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo sau khi Ngân hàng xóa lệnh chuyển tiền tự động.
- Khi đóng tài khoản, NH được tự động trích Nợ để thanh toán các khoản phí khác theo biểu phí của NH và các nghĩa vụ tài chính khác của KH tại NH (nếu có).
- Sau khi đóng, số dư còn lại trên tài khoản được xử lý theo quy định hiện hành của pháp luật.

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của KH

- Được lựa chọn và sử dụng các dịch vụ thanh toán do NH cung cấp phù hợp với yêu cầu, khả năng và quy định của pháp luật.
- Được ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản theo quy định của pháp luật và của NH trong từng thời kỳ.
- Được yêu cầu NH thực hiện các lệnh thanh toán phát sinh hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư khả dụng.
- Được yêu cầu NH cung cấp các thông tin về những giao dịch thanh toán và số dư trên tài khoản của mình.
- Được yêu cầu NH đóng, phong tỏa, tạm đóng hoặc thay đổi cách sử dụng tài khoản khi cần thiết phù hợp quy định của pháp luật và của PVcomBank.
- Được hưởng lãi suất cho số dư Có cuối ngày trên tài khoản theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do PVcomBank quy định, tùy theo đặc điểm của tài khoản và phù hợp với cơ chế quản lý lãi suất của Ngân hàng Nhà nước ban hành trong từng thời kỳ.
- Được bảo đảm an toàn số dư trên tài khoản và bảo mật thông tin liên quan đến tài khoản.
- Đảm bảo có đủ số dư khả dụng trên tài khoản để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp và thanh toán các khoản phí theo quy định của NH.
- Đảm bảo tuân thủ đúng theo các quy định về phản công, phản công nội bộ của KH về mở và sử dụng tài khoản (nếu có).
- Tự tổ chức hạch toán, theo dõi số dư trên tài khoản, đối chiếu với chứng từ tài khoản do NH gửi đến.
- Cung cấp thông tin đầy đủ, hợp pháp, chính xác, khớp đúng với hồ sơ đăng ký mở tài khoản tại NH trong các giao dịch thanh toán, đồng thời thông báo ngay cho Ngân hàng khi có bất kỳ thay đổi thông tin nào, đồng ý cho Ngân hàng cung cấp các thông tin cho cơ quan quản lý.
- Cam kết tuân thủ các quy định của Đạo luật FATCA: Nếu KH đã mở (các) tài khoản tại PVcomBank và vào bất kỳ thời điểm nào trong tương lai KH trở thành đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ (hoặc nếu có một trong các dấu hiệu Mỹ nêu tại mục "Thông tin khách hàng tại Hoa Kỳ" trên mẫu Giấy đề nghị kiểm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản tổ chức hoặc mẫu Giấy đề nghị mở tài khoản kiểm thỏa thuận quản lý và sử dụng tài khoản chung, KH 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 PVcomBank theo quy định của PVcomBank cùng các tài liệu liên quan (nếu có).
- KH đồng ý rằng PVcomBank được quyền hành động hoặc không hành động tất cả những gì được cho là cần thiết để tuân thủ những yêu cầu của FATCA.
- Trong trường hợp KH 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, KH phải có trách nhiệm đến ngân hàng kê khai đơn W-8BEN để xác nhận KH không thuộc đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ.
- Tuân thủ các quy định, 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 tài khoản đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; đảm bảo các biện pháp an toàn trong thanh toán do NH quy định.
- Thông báo kịp thời với NH khi phát hiện thấy sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc tài khoản của mình bị lợi dụng.
- Hoàn trả PVcomBank vô điều kiện các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn mà PVcomBank đã ghi Có vào tài khoản của KH trong thời hạn 03 ngày kể từ khi phát hiện ra việc hạch toán sai hoặc sau khi nhận được thông báo hoặc yêu cầu hoàn trả của PVcomBank.
- Được khiếu nại, tra soát với NH khi phát hiện các sai sót, nhầm lẫn trong quá trình sử dụng tài khoản.
- Không được cho thuê, cho mượn tài khoản, hoặc sử dụng tài khoản của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp.
- Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do (i) sai sót, nhầm lẫn cũng như các hành vi trái pháp luật khác phát sinh trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của mình; (ii) tài khoản bị bên thứ 3 lợi dụng.
- Không được sử dụng tài khoản để thực hiện các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận, các hoạt động kinh doanh tiền ảo, đánh bạc trực tuyến hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác theo quy định của pháp luật.
- Chịu các rủi ro trong trường hợp các giao dịch thanh toán bị cơ quan, tổ chức có thẩm quyền/cơ quan, tổ chức nước ngoài và/hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu hoặc niêm phong hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch vì bất kỳ lý do gì bao gồm nhưng không giới hạn lý do KH và/hoặc giao dịch tài khoản liên quan đến đối tượng, quốc gia hoặc vùng lãnh thổ bị cấm vận, tội phạm, khủng bố, tài trợ khủng bố, rửa tiền, thuộc lệnh tòa án, cơ quan tài nước ngoài hoặc các bất kỳ lý do nào khác;
- Đối với các giao dịch thực hiện bằng phương tiện điện tử, KH nhận thức đầy đủ các rủi ro có thể gặp phải khi sử dụng dịch vụ, cam kết các hoạt động diễn ra do chứng từ điện tử của mình đã lập là khớp đúng với quy định của pháp luật, của Ngân hàng và chịu trách nhiệm về các thiệt hại xảy ra do vô tình hay cố ý để lộ bí chữ ký điện tử, thông tin giao dịch dẫn đến bị kẻ gian lợi dụng. KH chịu trách nhiệm bảo mật thông tin về KH và tài khoản tại PVcomBank. KH cam kết tự chịu trách nhiệm trong trường hợp thông tin về TK, số dư TK và thông tin giao dịch qua TK bị lộ hoặc bị lợi dụng vì bất cứ lý do gì mà không do lỗi của PVcomBank.
- Trường hợp thay đổi hệ thống công nghệ thông tin dẫn đến việc NH phải thay đổi số tài khoản của KH, bằng văn bản này, KH đồng ý cho NH được thay đổi số tài khoản với điều kiện ngân hàng thông báo bằng văn bản cho KH được biết trong vòng 7 (bảy) ngày làm việc kể từ khi thay đổi.
- Các nội dung khác theo quy định của pháp luật

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng

- Được chủ động trích tài khoản của KH trong các trường hợp sau:
 - Các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi, chi phí hợp lệ khác phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo quy định.
 - Các nghĩa vụ thanh toán theo quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền buộc KH phải thanh toán.
 - Các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa NH và KH và bên thứ ba theo đúng các nội dung ủy quyền sử dụng tài khoản đã thỏa thuận trước đó bằng văn bản.
 - Khi NH có đầy đủ bằng chứng về việc sai sót, nhầm lẫn trong quá trình thực hiện giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán.
 - Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- Có quyền từ chối thực hiện các lệnh thanh toán của KH trong các trường hợp sau:
 - KH không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán; lệnh thanh toán không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký và/ hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa NH và KH.
 - Không được có đủ số dư khả dụng trên tài khoản đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán.
 - 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;
 - Tài khoản thanh toán đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc tài khoản thanh toán đang bị đóng, tài khoản thanh toán 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.
- Được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản của KH cho đơn vị kiểm toán độc lập của PVcomBank, các tư vấn chuyên môn của PVcomBank và theo yêu cầu của cơ quan nhà nước/Người có thẩm quyền/ngân hàng đại lý (nếu có) theo quy định.
- Trong trường hợp phát hiện người sử dụng tài khoản vi phạm các quy định của pháp luật hiện hành hoặc thỏa thuận đã có với NH, có dấu hiệu vi phạm pháp luật, PVcomBank có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán của KH, giữ lại vật chứng và thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét, xử lý.
- Phong tỏa, đóng, tạm giữ hoặc tất toán số dư tài khoản theo quy định.
- Được quy định, áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn trong thanh toán tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động của NH.
- Yêu cầu KH cung cấp thông tin có liên quan khi sử dụng dịch vụ thanh toán theo quy định.
- Phạt KH do vi phạm các quy định về sử dụng tài khoản đã thỏa thuận hoặc đã có quy định.
- Hướng dẫn KH thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ thông tin khách hàng, mở tài khoản, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng tài khoản. Điều chỉnh kịp thời khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn.
- Thực hiện thanh toán khi nhận được chứng từ giao dịch hợp lệ với chữ ký và con dấu trên bề mặt chứng từ mà theo nhận định của PVcomBank là khớp đúng với chữ ký và con dấu KH đăng ký tại PVcomBank; 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 mục bị hạch toán sai; hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản theo quy định.
- Cung cấp kịp thời, đầy đủ chứng từ tài khoản theo thỏa thuận của NH và KH hoặc theo quy định của NH.
- Bảo mật các thông tin liên quan đến tài khoản, giao dịch trên tài khoản của KH theo quy định của pháp luật.
- Bảo quản, lưu trữ hồ sơ thông tin KH và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật
- Tiếp nhận và xử lý tra soát, khiếu nại của KH trong quá trình sử dụng tài khoản.
- Chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng trên tài khoản của KH do lỗi của NH.
- Thông báo bằng văn bản cho KH thông tin về số tài khoản mới của KH trường hợp thay đổi hệ thống công nghệ thông tin dẫn tới số tài khoản của KH bị thay đổi.
- Thông tin đầy đủ, kịp thời tới Chủ tài khoản bằng văn bản hoặc bằng các hình thức khác theo thỏa thuận giữa KH và PVcomBank về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản, việc tài khoản thanh toán bị tạm khóa, phong tỏa và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp.
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Chủ tài khoản và PVcomBank không trái với quy định của pháp luật hiện hành

Điều 5. Sự kiện bất khả kháng

Khi xảy ra sự kiện bất khả kháng, bên bị ảnh hưởng bởi sự kiện bất khả kháng phải thông báo cho bên còn lại trong vòng 02 ngày làm việc kể từ ngày xảy ra sự kiện bất khả kháng. Việc một trong các bên không thực hiện hoặc chậm trễ thực hiện nghĩa vụ theo Hợp đồng do Sự Kiện Bất Khả Kháng thì Bên đó sẽ không bị coi là vi phạm Hợp đồng và không phải bồi thường thiệt hại (nếu có) cho bên còn lại.

Điều 6. Điều khoản và điều kiện tuân thủ FATCA

- KH đồng ý rằng PVcomBank được quyền thực hiện tất cả những gì được cho là cần thiết để tuân thủ các yêu cầu của FATCA, bao gồm nhưng không hạn chế việc được quyền cung cấp thông tin cho cơ quan có thẩm quyền, IRS hoặc theo thỏa thuận giữa IRS và Chính phủ Việt Nam hoặc tài phán khác trong phạm vi pháp luật Việt Nam cho phép những thông tin chi tiết về tài khoản của KH khi được yêu cầu bởi quy định về FATCA.
- Nếu KH không cung cấp và/hoặc cung cấp không đúng thời hạn cho PVcomBank bất kỳ thông tin nào trong các mẫu biểu liên quan đến FATCA, các yêu cầu bằng văn bản của PVcomBank hoặc không thực hiện các nội dung khác (nếu có) theo yêu cầu bằng văn bản của PVcomBank trong từng thời kỳ, KH đồng ý rằng PVcomBank có quyền báo cáo các thông tin liên quan cho Cơ quan thuế theo quy định có liên quan đến tuân thủ FATCA và/hoặc tiến hành các biện pháp sau mà không bị ràng buộc bất kỳ trách nhiệm nào với KH:
 - a) Trên cơ sở thông báo cho KH bằng văn bản, trừ hoặc khấu trừ hoặc bất kỳ khoản tiền nào khác được tiếp nhận hoặc chi trả bởi PVcomBank theo quy định liên quan đến tuân thủ FATCA và quy

- định có liên quan
- b) Đóng tài khoản của KH, đình chỉ hoặc chấm dứt cung cấp dịch vụ cho KH hoặc chấm dứt mối quan hệ của PVcomBank với KH.
3. Nếu KH đã mở (các) tài khoản tại PVcomBank, và vào bất kỳ thời điểm nào trong tương lai chủ tài khoản trở thành đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ (hoặc nếu có một trong các dấu hiệu nhận biết Mỹ, KH đồng ý tuân thủ đầy đủ các quy định về FATCA bằng cách cập nhật cho PVcomBank cùng các tài liệu liên quan (nếu có) đối với các thông tin đã thay đổi trong vòng 30 ngày kể từ ngày thông tin thay đổi có hiệu lực hoặc kể từ ngày nhận được yêu cầu bằng văn bản của PVcomBank. PVcomBank được miễn toàn bộ trách nhiệm, đồng thời chủ tài khoản tự chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với những thiệt hại, tổn thất phát sinh do việc thông báo chậm trễ của KH gây nên.
4. Trong trường hợp KH 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 tại Mỹ, KH có trách nhiệm đến PVcomBank kê khai đơn W-8BEN để xác nhận KH không thuộc đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ.
5. KH chịu trách nhiệm về tính chính xác, đầy đủ của thông tin cung cấp cho PVcomBank. KH hiểu rằng một tuyên bố sai hoặc che giấu về tình trạng thuế của cá nhân Mỹ có thể dẫn đến các hình phạt/ chế tài theo luật thuế của Mỹ, bao gồm cả FATCA.
6. KH đồng ý rằng: trong trường hợp KH không cung cấp được tài liệu liên quan đến các khoản thuế hoặc tài liệu miễn trừ thuế hoặc không thể giải thích, chứng minh KH không phải là đối tượng nộp thuế Mỹ mặc dù là có những dấu hiệu nhận biết Mỹ, KH sẽ được xem là (i) Công dân Mỹ, hoặc (ii) Chủ tài khoản chống đối và đồng thời PVcomBank sẽ có quyền tự động khấu trừ 30% trên các khoản thanh toán thuộc diện khấu trừ có nguồn gốc từ Mỹ của chủ tài khoản chống đối.
7. KH cam kết từ bỏ các quyền khiếu nại, khiếu kiện PVcomBank khi ngân hàng thực hiện các biện pháp nhằm tuân thủ các quy định của FATCA, bao gồm nhưng không hạn chế trường hợp phải khấu trừ thuế 30% nêu trên.

Điều 7. Phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố

1. KH cam kết cung cấp đầy đủ các thông tin trên Hợp đồng hoặc các thông tin khác theo yêu cầu của PVcomBank để thực hiện công tác nhận biết KH theo quy định của pháp luật và của PVcomBank trong từng thời kỳ.
2. KH cam kết không được cho thuê, cho mượn, sử dụng tài khoản, thẻ và các dịch vụ đã đăng ký tại PVcomBank của mình 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.
3. PVcomBank có quyền chấm dứt/ từ chối/tạm dừng mở và cung cấp các dịch vụ cho KH trong những trường hợp:
- a) KH yêu cầu mở tài khoản vô danh hoặc cung cấp thông tin sai, giả mạo;
 - b) KH tổ chức, tham gia hoặc có cơ sở để nghi ngờ hoặc xác định KH có liên quan đến hoạt động rửa tiền, TTKB và các hành vi vi phạm pháp luật khác;
 - c) KH hoặc người đại diện theo pháp luật của KH có tên trong các danh sách theo quy định phòng, chống rửa tiền và TTKB tại PVcomBank;
 - d) KH cung cấp trái phép dịch vụ nhận tiền mặt, séc, công cụ tiền tệ khác hoặc công cụ lưu trữ giá trị và thực hiện thanh toán cho người thụ hưởng tại một địa điểm khác;
 - e) KH là ngân hàng/tổ chức tài chính được thành lập tại một quốc gia hoặc vùng lãnh thổ không có sự hiện diện hữu hình tại quốc gia hoặc vùng lãnh thổ đó và không chịu sự quản lý, giám sát của cơ quan có thẩm quyền;
 - f) Có căn cứ nghi ngờ KH đang thực hiện hoặc hỗ trợ bên thứ ba thực hiện hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.
4. KH đồng ý rằng PVcomBank có toàn quyền quyền từ chối/ tạm dừng thực hiện các lệnh thanh toán của KH mà không cần có sự đồng ý hay thông báo trước cho KH khi ngân hàng nhận thấy là cần thiết trong các trường hợp sau:
- a) Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - b) Các bên tham gia trong giao dịch của KH nằm trong các danh sách theo quy định phòng, chống rửa tiền và TTKB tại PVcomBank;
 - c) Có cơ sở nghi ngờ về tính trung thực, mục đích của giao dịch hoặc nghi ngờ về việc giao dịch nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố.
5. PVcomBank có quyền cung cấp thông tin KH và giao dịch của KH cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và ngân hàng đại lý của PVcomBank để phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền và TTKB.

Điều 8. Luật điều chỉnh và Giải quyết tranh chấp

1. Bản Điều khoản và điều kiện này được diễn giải và chịu sự điều chỉnh của pháp luật nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
2. Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh hoặc liên quan đến việc mở, sử dụng và quản lý tài khoản thì KH và NH trước hết sẽ cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng. Trong trường hợp thương lượng không thành, các bên có quyền đưa vụ tranh chấp đó ra Tòa án có thẩm quyền ở Việt Nam để giải quyết.

Điều 9. Điều khoản thi hành

Các bên hiểu rằng bản Điều khoản và điều kiện này đã được các bên nghiên cứu, hiểu rõ và đồng ý. Đây là tài liệu không thể tách rời với Đề nghị mở tài khoản của KH. Khi KH có Đề nghị mở tài khoản đồng nghĩa với việc KH đã chấp nhận tất cả các điều kiện, điều khoản quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.

KH đảm bảo cung cấp đầy đủ và chính xác các hồ sơ liên quan đến mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các hồ sơ đính kèm là một bộ tài liệu không thể tách rời với Hợp đồng.