

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN KIÊM THỎA THUẬN MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG HỘ KINH DOANH TRÊN KÊNH ONLINE BANKING

Nội dung các Điều khoản và Điều kiện kèm thỏa thuận về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán của Ngân hàng TMCP Việt Á dưới đây (*gọi tắt là “Bản Điều khoản và Điều kiện”*) áp dụng cho Khách hàng Hộ kinh doanh (*không có Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán*) trên kênh Online Banking.

Bản Điều khoản và Điều kiện này bao gồm:

- Phần A – Điều khoản chung:** Áp dụng đối với Khách hàng Hộ kinh doanh mở và sử dụng Tài khoản thanh toán trên kênh Online Banking của Khách hàng cá nhân tại Ngân hàng TMCP Việt Á.
- Phần B – Điều khoản Tài khoản thanh toán:** Áp dụng đối với Khách hàng Hộ kinh doanh mở và sử dụng Tài khoản thanh toán trên kênh Online Banking của Khách hàng cá nhân tại Ngân hàng TMCP Việt Á.
- Phần C – Điều khoản thi hành:** Áp dụng đối với Khách hàng Hộ kinh doanh mở và sử dụng Tài khoản thanh toán trên kênh Online Banking của Khách hàng cá nhân tại Ngân hàng TMCP Việt Á.
- Phần D – Cam kết của Khách hàng.**

PHẦN A – ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Điều 1. Giải thích và định nghĩa từ viết tắt

Các thuật ngữ trong Bản Điều khoản và Điều kiện này được hiểu như sau:

- VAB: Là Ngân hàng TMCP Việt Á;
- NHNN: Là Ngân hàng Nhà nước;
- Tài khoản (TK): Là Tài khoản thanh toán;
- Khách hàng (KH): Là Hộ kinh doanh (không có Kế toán trưởng/ Người phụ trách kế toán) đáp ứng các quy định về mở và sử dụng TK của VAB từng thời kỳ và có nhu cầu mở/ sử dụng TK tại VAB;
- Tài khoản thanh toán của Hộ kinh doanh: Là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của Khách hàng Hộ kinh doanh mở tại VAB;
- OCR (Optical Character Recognition): Là công nghệ nhận dạng ký tự quang học, giúp chuyển đổi hình ảnh chứa văn bản thành dữ liệu văn bản;
- OTP (One-Time Password): Mã khóa bí mật dùng một lần là hình thức xác nhận bằng mã khóa bí mật trong đó mã khóa bí mật có giá trị sử dụng một lần và có hiệu lực trong một khoảng thời gian nhất định;
- SMS OTP: là hình thức xác nhận thông qua mã OTP được gửi qua tin nhắn SMS (Short Message Service) hoặc tin nhắn thông qua dịch vụ viễn thông cơ bản trên Internet tới số điện thoại Khách hàng đã đăng ký dịch vụ;
- Soft OTP: là hình thức xác nhận thông qua mã OTP được tạo bởi phần mềm cài đặt trên thiết bị di động của Khách hàng, phần mềm Soft OTP có thể là phần mềm độc lập hoặc được tích hợp với phần mềm ứng dụng Mobile Banking;
- FATCA (Viết tắt của The Foreign Account Tax Compliance Act): Là đạo luật tuân thủ thuế đối với các tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ;
- Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh (GCNĐKHKD): Là văn bản bằng bản giấy hoặc bản

điện tử mà Cơ quan đăng ký kinh doanh cấp xã cấp cho hộ kinh doanh, ghi lại thông tin đăng ký hộ kinh doanh do người thành lập hộ kinh doanh, hộ kinh doanh đăng ký;

12. Người đại diện hợp pháp của Hộ kinh doanh: Là Chủ Hộ kinh doanh hoặc người đại diện theo ủy quyền của Chủ Hộ kinh doanh hoặc người đại diện hợp pháp khác đại diện cho Hộ kinh doanh thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Hộ kinh doanh đó theo quy định của pháp luật;
13. Ngày làm việc: Từ 08h00 đến 17h00 các ngày từ thứ hai đến thứ sáu hàng tuần, từ 08h00 đến 12h00 thứ bảy, không tính chủ nhật và những ngày lễ, Tết, ngày nghỉ theo quy định VAB và của Pháp luật;
14. Chữ ký điện tử là chữ ký được tạo lập dưới dạng dữ liệu điện tử gắn liền hoặc kết hợp một cách logic với thông điệp dữ liệu để xác nhận chủ thể ký và khẳng định sự chấp thuận của chủ thể đó đối với thông điệp dữ liệu.

Điều 2. Đóng Tài khoản:

1. VAB thực hiện đóng TK của KH trong các trường hợp sau:
 - a) Có yêu cầu đóng TK bằng văn bản của chủ tài khoản và chủ tài khoản đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TK;
 - b) Hộ kinh doanh có TK chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật, giải thể, bị thu hồi GCNĐKHKD hoặc không còn đủ điều kiện hoạt động theo quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
 - c) Khách hàng mở hoặc duy trì TK vi phạm các quy định về mở và sử dụng TK theo quy định của pháp luật hiện hành, quy định, quy trình về mở và sử dụng TK và các văn bản sửa đổi bổ sung của VAB trong từng thời kỳ và các quy định về FATCA;
 - d) Khách hàng thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng TK, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán để đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác;
 - e) VAB phát hiện và có cơ sở để đánh giá Khách hàng mở TK có dấu hiệu đáng ngờ theo quy định về phòng, chống rửa tiền hoặc theo quy định nội bộ của VAB;
 - f) VAB được quyền đóng TK của Khách hàng trong trường hợp TK không có số dư và không phát sinh giao dịch được thực hiện theo yêu cầu từ Khách hàng trong vòng 12 tháng liên tục. VAB sẽ thông báo cho Khách hàng trước 30 ngày kể từ ngày dự kiến đóng TK HKD thông qua các phương thức theo quy định của VAB từng thời kỳ. Sau 30 ngày kể từ ngày VAB thông báo với Khách hàng, nếu VAB không nhận được thông tin phản hồi của Khách hàng về việc tiếp tục có nhu cầu sử dụng tài khoản, hoặc Khách hàng không chủ động thực hiện ghi có/nợ trên tài khoản này, VAB hiểu rằng Khách hàng không còn nhu cầu sử dụng tài khoản và sẽ thực hiện đóng TK HKD này;
 - g) Trường hợp phát hiện Khách hàng sử dụng giấy tờ giả mạo, không hợp pháp hoặc mạo danh để mở và sử dụng tài khoản thanh toán cho mục đích lừa đảo, gian lận hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác; Khách hàng từ chối hoặc không hợp tác trong việc xác minh, cập nhật thông tin nhận biết Khách hàng theo quy định của pháp luật, VAB được quyền từ chối tiếp tục cung cấp dịch vụ cho Khách hàng và/hoặc đóng tài khoản của Khách hàng tại thời điểm phát hiện thông tin không chính xác;
 - h) Trường hợp chủ tài khoản là cá nhân chết, bị Tòa án tuyên bố mất tích, tuyên bố đã chết hoặc các trường hợp khác làm chấm dứt tư cách chủ thể theo quy định pháp luật, việc xử lý số dư còn lại trên tài khoản thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định của VAB;

- i) Các trường hợp khác theo quyết định, yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
2. Sau khi đóng TK HKD, VAB phải thông báo cho chủ TK HKD biết.
3. Số dư còn lại trên TK HKD khi đóng TK HKD được:
 - a) Thanh toán phí dịch vụ liên quan (thu hồi đầy đủ các khoản phí, lãi, nghĩa vụ nợ (nếu có) của Khách hàng) theo biểu phí của VAB; Chi trả cho người đại diện hợp pháp hoặc được thực hiện theo thỏa thuận trước giữa chủ TK và VAB;
 - b) Chi trả theo quyết định của Tòa án hoặc theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - c) Nếu TK còn số dư và Khách hàng/ người thụ hưởng hợp pháp số dư trên TK đã được thông báo nhưng không đến VAB làm thủ tục thanh toán hoặc Khách hàng vi phạm pháp luật trong thanh toán hoặc vi phạm thỏa thuận với VAB thì VAB kết chuyển số dư còn lại khi đóng TK HKD vào tài khoản treo chờ xử lý (số dư này sẽ không được tiếp tục trả lãi kể từ ngày đóng tài khoản);
 - d) Xử lý theo quy định của pháp luật đối với trường hợp người thụ hưởng hợp pháp số dư trên TK đã được VAB thông báo mà không đến nhận.

Điều 3. Sửa đổi, bổ sung Bản Điều khoản và Điều kiện

1. VAB được quyền điều chỉnh, thay đổi và bổ sung các nội dung của Bản Điều khoản và Điều kiện này để phù hợp với các quy định của Ngân hàng Nhà nước mà không cần được sự đồng ý trước của Khách hàng. Các nội dung điều chỉnh, thay đổi, bổ sung sẽ được VAB cập nhật trên website của VAB tại địa chỉ: <https://vietabank.com.vn> và/hoặc trên các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định VAB từng thời kỳ.
2. Khi có sự điều chỉnh, thay đổi và bổ sung, VAB sẽ thông báo trước cho Khách hàng tối thiểu 03 (ba) ngày đối với Dịch vụ TK HKD bằng các phương thức và/hoặc qua các kênh thông tin khác theo quy định của VAB từng thời kỳ và/hoặc niêm yết công khai tại các Đơn vị kinh doanh của VAB và/hoặc thông báo trên website chính thức của VAB theo địa chỉ www.vietabank.com.vn, trừ trường hợp VAB phải thực hiện ngay việc điều chỉnh, thay đổi và bổ sung đó theo quy định của pháp luật và/hoặc theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
3. Nếu Khách hàng không đồng ý các nội dung trong Bản Điều khoản và Điều kiện của VAB đưa ra, Khách hàng có quyền không tiếp tục sử dụng dịch vụ và thông báo bằng văn bản cho VAB. Việc chấm dứt sử dụng các dịch vụ của Khách hàng đã đăng ký với VAB có hiệu lực khi được VAB xác nhận bằng văn bản và Khách hàng đã thực hiện toàn bộ nghĩa vụ với VAB.
4. Việc Khách hàng vẫn tiếp tục sử dụng các dịch vụ sau khi VAB điều chỉnh, thay đổi và bổ sung Bản Điều khoản và Điều kiện này được mặc nhiên hiểu rằng Khách hàng chấp nhận hoàn toàn những nội dung điều chỉnh, thay đổi và bổ sung đó và VAB không cần phải có thêm bất kỳ chấp thuận nào khác của Khách hàng.

Điều 4. Tra soát, khiếu nại

1. Khi phát sinh các vấn đề cần hỗ trợ, tra soát, khiếu nại trong quá trình sử dụng Dịch vụ, Khách hàng thông báo đến VAB qua tổng đài 1900 5555 90/02836 222 590 hoặc tại các Đơn vị kinh doanh của VAB. Thời hạn Khách hàng được quyền đề nghị tra soát, khiếu nại là 90 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại. Quá thời hạn quy định trên, VAB không nhận được các tra soát/khiếu nại thì coi như Chủ TK HKD đồng ý với tất cả các giao dịch và phí phát sinh trên TK HKD.
2. Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại:
 - a) VAB xử lý tra soát, khiếu nại của Khách hàng trong thời hạn tối đa 30 ngày làm việc kể từ

ngày tiếp nhận đầy đủ và hợp lệ chứng từ đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của Khách hàng;

- b) Trong thời hạn tối đa 05 ngày làm việc kể từ ngày thông báo kết quả xử lý tra soát, xử lý khiếu nại cho Khách hàng, VAB thực hiện bồi hoàn tổn thất cho Khách hàng theo thỏa thuận và quy định của pháp luật hiện hành đối với những tổn thất phát sinh không do lỗi của Khách hàng và/hoặc không thuộc các trường hợp bất khả kháng theo quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện này;
- c) Trong trường hợp hết thời hạn giải quyết tra soát, xử lý khiếu nại nói trên mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong vòng 15 ngày làm việc tiếp theo, VAB thỏa thuận với Khách hàng về phương án xử lý tra soát, khiếu nại, nếu không thỏa thuận được phương án xử lý thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật;
- d) Trường hợp phát hiện vụ việc có dấu hiệu tội phạm, VAB sẽ thực hiện tố giác, báo tin cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về tố tụng hình sự và báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước (Vụ Thanh toán, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trên địa bàn); đồng thời, thông báo bằng văn bản cho Khách hàng về tình trạng xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Trong trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong vòng 15 ngày làm việc kể từ ngày có kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, VAB thỏa thuận với Khách hàng về phương án xử lý kết quả tra soát, xử lý khiếu nại;
- e) Trường hợp VAB, Chủ TK HKD và các bên liên quan không thỏa thuận được và/hoặc không đồng ý với quá trình xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định pháp luật.

Điều 5. Phí và hạn mức

- 1. Hạn mức các dịch vụ, các loại hình phí dịch vụ và mức thu phí sẽ được VAB ban hành trong từng thời kỳ.
- 2. Hạn mức và biểu phí dịch vụ được VAB công bố trên website theo địa chỉ www.vietabank.com.vn và tại Đơn vị kinh doanh của VAB để thuận tiện cho Khách hàng theo dõi.
- 3. Khi có sự thay đổi về hạn mức sử dụng và phí, biểu phí mới sẽ được gửi tới Khách hàng bằng phương thức và/hoặc qua các kênh thông tin khác theo quy định của VAB từng thời kỳ (theo Điều 6) tối thiểu 03 (ba) ngày đối với dịch vụ TK HKD trước khi được áp dụng.

Điều 6. Thông báo

- 1. Các thông báo, thông tin liên quan đến các Điều khoản và Điều kiện này được VAB thực hiện qua một/các phương thức sau: Gửi tin nhắn qua số điện thoại, gọi điện thoại, gửi bưu điện (thư tín); giao tận tay hoặc fax/telex theo thông tin của các bên ghi tại phần đầu Điều khoản, điều kiện này.
- 2. Các văn bản thông báo, trao đổi thông tin giữa Khách hàng và VAB được coi là đã nhận vào thời điểm dưới đây:
 - a) Vào thời điểm giao hoặc gọi điện thoại: Nếu chuyển trực tiếp bằng tay hoặc gọi điện;
 - b) 07 (bảy) ngày làm việc theo dấu bưu điện (với điều kiện là cước phí đã trả trước và điền đúng địa chỉ) nếu là gửi bằng thư tín;
 - c) Khi đã được phát đi, nếu gửi bằng telex (với điều kiện là phải có tín hiệu phản hồi chuẩn ở phần đầu và phần cuối trên bản thông báo từ phía bên gửi); hoặc
 - d) 24 (hai mươi tư) giờ sau khi gửi và có báo cáo về việc gửi fax hoàn thành tại máy gửi, nếu gửi bằng fax;
 - e) Đối với tin nhắn SMS: Được báo gửi thành công.

3. Mọi thông báo, trao đổi thông tin thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều này nhận được vào một ngày không phải là Ngày làm việc hoặc vào sau giờ làm việc tại nơi nhận sẽ được coi là được nhận vào Ngày làm việc tiếp theo tại địa điểm đó.
4. Trường hợp KH có thay đổi địa chỉ, số điện thoại, email liên hệ với VAB cần thông báo với VAB bằng văn bản, nếu không thông báo thì VAB thực hiện gửi thông báo tới các thông tin địa chỉ, số điện thoại, email cũ và mặc nhiên coi như KH đã nhận được thông báo theo quy định tại Khoản 2 Điều này và nội dung các thông báo này có giá trị ràng buộc với KH và VAB.

Điều 7. Bảo mật thông tin và tuân thủ pháp luật

1. Khách hàng và VAB có trách nhiệm bảo mật mọi thông tin liên quan đến các giao dịch và sản phẩm, dịch vụ do VAB cung cấp cho Khách hàng. Khách hàng và VAB cam kết chỉ sử dụng thông tin cho mục đích thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định Bản Điều khoản và Điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và VAB trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật.
2. Thông tin Khách hàng sẽ không được tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba nào khác theo quy định tại Khoản 1 Điều này, trừ trường hợp:
 - a) VAB cung cấp cho các cơ quan nhà nước, tổ chức, cá nhân có thẩm quyền nhằm mục đích hoạt động, quản lý và tuân thủ các quy định pháp luật của Việt Nam hoặc theo các Hiệp ước, Cam kết quốc tế mà Việt Nam gia nhập, ký kết và/hoặc phải tuân thủ;
 - b) VAB cung cấp cho các đơn vị trực thuộc nhằm phục vụ các yêu cầu trong hoạt động nội bộ của VAB (*bao gồm các mục đích quản lý tín dụng và rủi ro, quy hoạch và phát triển hệ thống hoặc sản phẩm, bảo hiểm, kiểm toán và điều hành*);
 - c) VAB cung cấp cho bên thứ ba bao gồm nhưng không giới hạn: các tổ chức tín dụng phục vụ người thụ hưởng hoặc người chuyển tiền, các ngân hàng đại lý, các tổ chức trung gian thanh toán, các tổ chức thẻ quốc tế, các tổ chức chuyển mạch thẻ, các bên cung cấp dịch vụ hoặc các bên liên kết của VAB nhằm mục đích thực hiện các giao dịch của Khách hàng, các hoạt động quản lý rủi ro tội phạm tài chính, phòng chống rửa tiền và các tội phạm khác; xử lý các trường hợp nghi ngờ gian lận, giả mạo, vi phạm quy định pháp luật;
 - d) Được sự chấp thuận của Khách hàng;
 - e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
3. Nội dung tại Khoản 2 Điều này sẽ tiếp tục được áp dụng ngay cả trong trường hợp các Bản Điều khoản và Điều kiện này bị chấm dứt, hoặc trường hợp VAB ngừng cung cấp bất kỳ dịch vụ nào cho Khách hàng hoặc trường hợp đóng bất kỳ tài khoản nào của Khách hàng.
4. KH xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý áp dụng, phối hợp và cam kết tuân thủ Điều khoản và điều kiện chung về bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân của VAB ban hành, đăng tải trên website theo địa chỉ www.vietabank.com.vn và/hoặc trên các phương tiện thông tin đại chúng theo quy định VAB từng thời kỳ. VAB được miễn trách nhiệm và được yêu cầu bồi thường các thiệt hại, chi phí liên quan khi Khách hàng không thực hiện đúng nội dung tại Điều khoản và điều kiện chung về bảo vệ và xử lý dữ liệu cá nhân của VAB.
5. Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và VAB, Khách hàng cam kết luôn tuân thủ pháp luật, bao gồm và không giới hạn về các quy định: FATCA, phòng, chống tham nhũng, rửa tiền, khủng bố, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và/hoặc đối tượng bị áp dụng các quyết định của Tòa án, cơ quan nhà nước có thẩm quyền, bảo vệ môi trường, vi phạm/che giấu việc vi phạm các quy định về cấm vận/trừng phạt, ...; chịu toàn bộ trách nhiệm trước Pháp luật và bồi thường thiệt hại cho các bên liên quan (nếu có) khi vi phạm cam kết này và VAB được miễn trách nhiệm liên quan.

PHẦN B – ĐIỀU KHOẢN TÀI KHOẢN THANH TOÁN HỘ KINH DOANH**Điều 8. Nguyên tắc mở và sử dụng TK HKD:**

1. Bằng việc tích chọn vào ô “Tôi đã đọc và đồng ý Điều khoản điều kiện của VIETABANK về mở tài khoản HKD” khi mở TKTT HKD trên kênh Online Banking của KHCN, Khách hàng cam kết đã đọc, hiểu rõ, đồng thuận với các điều khoản điều kiện và cam kết thực hiện đầy đủ các quy định có liên quan của VAB.
2. Khách hàng đồng ý rằng việc sử dụng tên đăng nhập, mật khẩu, mã xác thực (SMS OTP/Soft OTP), hoặc xác thực sinh trắc học trên kênh Online Banking KHCN của VAB hoặc bất kỳ hình thức chữ ký điện tử nào khác đã đăng ký với VAB đều tương đương với việc Khách hàng sử dụng chữ ký điện tử để thể hiện ý chí chấp thuận của Khách hàng.
3. Chủ TK HKD được sử dụng TK HKD để nộp, rút tiền mặt và yêu cầu VAB 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 phù hợp với quy định của VAB và pháp luật hiện hành.
4. Khách hàng mở TK HKD trên kênh Online Banking đảm bảo các nguyên tắc sau:
 - a) GCNĐKHKD còn hiệu lực;
 - b) Thông tin mở TK HKD phải đầy đủ, khớp đúng theo GCNĐKHKD (bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin sau):
 - (i) Mã số HKD;
 - (ii) Tên đăng ký HKD;
 - (iii) Ngày cấp;
 - (iv) Nơi cấp.
 - c) Tên TK HKD bắt buộc chứa tên HKD theo GCNĐKHKD.
5. Khách hàng sử dụng TK HKD đảm bảo nguyên tắc:
 - a) Chỉ được thực hiện rút tiền, giao dịch thanh toán bằng phương tiện điện tử trên TK HKD khi đã hoàn thành việc đối chiếu khớp đúng giấy tờ tùy thân và thông tin sinh trắc học của người đại diện hợp pháp;
 - b) Có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết Khách hàng trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán;
 - c) Áp dụng các biện pháp xác thực đối với từng loại giao dịch trong thanh toán bằng phương tiện điện tử theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ ngân hàng bằng phương tiện điện tử;
 - d) Chỉ được thực hiện ghi Nợ, ghi Có từ TK HKD sau khi VAB hoàn thành việc đối chiếu khớp đúng thông tin trên GCNĐKHKD với thông tin Khách hàng đã đăng ký tại VAB, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - (i) Tên chủ hộ kinh doanh;
 - (ii) Số giấy tờ tùy thân của chủ hộ kinh doanh;
 - (iii) Mã số thuế hộ kinh doanh;
 - (iv) Các thông tin nhận biết khác theo quy định của VAB từng thời kỳ.

Việc đối chiếu có thể được thực hiện bằng phương thức điện tử, công nghệ OCR hoặc các biện pháp xác thực khác do VAB lựa chọn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ trực tuyến trong ngành ngân hàng.

Trường hợp kết quả đối chiếu không đạt hoặc phát hiện bất thường, VAB có quyền từ

chối mở tài khoản, từ chối kích hoạt giao dịch hoặc yêu cầu rà soát, bổ sung hồ sơ.

6. Việc xử lý tra soát, khiếu nại trong sử dụng TK HKD thực hiện theo thỏa thuận giữa Khách hàng với VAB phù hợp với quy định về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

1. Quyền của Khách hàng:

- a) Sử dụng số tiền trên tài khoản của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ;
- b) Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do VAB cung cấp phù hợp với yêu cầu, khả năng và quy định của pháp luật;
- c) Ủy quyền cho người khác sử dụng TK HKD theo quy định của VAB từng thời kỳ và quy định pháp luật. Khi muốn thực hiện ủy quyền/hủy và/hoặc thay đổi người được ủy quyền, Khách hàng vui lòng liên hệ hotline/ ra quầy giao dịch gần nhất của VAB để được hỗ trợ;
- d) Yêu cầu VAB thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về các giao dịch thanh toán, số dư trên tài khoản của mình mở tại VAB theo thỏa thuận với VAB;
- e) Yêu cầu VAB thực hiện việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng TK HKD đã mở trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và quy định liên quan;
- f) Yêu cầu VAB hướng dẫn quản lý, sử dụng TK HKD an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, tra soát, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng TK HKD theo thỏa thuận với VAB;
- g) Hưởng lãi suất cho số tiền trên TK HKD theo mức lãi suất không kỳ hạn do VAB quy định tùy theo đặc điểm của tài khoản, số dư tài khoản và phù hợp với cơ chế quản lý lãi suất của NHNN và được niêm yết công khai trên website của VAB tại địa chỉ: <https://vietabank.com.vn> và/hoặc tại các Đơn vị kinh doanh của VAB;
- h) Các quyền khác được ghi nhận tại Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thỏa thuận khác (nếu có), các quy định về mở và sử dụng TK HKD theo quy định của pháp luật và của VAB từng thời kỳ.

2. Nghĩa vụ của Khách hàng

- a) Tuân thủ các quy định, thủ tục, hướng dẫn của VAB liên quan đến việc mở và sử dụng TK HKD theo quy định của NHNN và của VAB được ban hành từng thời kỳ;
- b) Thanh toán đúng và đầy đủ các khoản phí dịch vụ theo biểu phí của VAB công bố trên website của VAB tại địa chỉ: <https://vietabank.com.vn> hoặc tại các Đơn vị kinh doanh của VAB từng thời kỳ;
- c) Không được cho thuê, cho mượn TK HKD của mình;
- d) Đảm bảo có đủ tiền trên TK HKD để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với VAB thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản;
- e) Hoàn trả hoặc phối hợp với VAB hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào TK HKD của mình mở tại VAB;
- f) Cung cấp và chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, rõ ràng, chính xác về các thông tin liên quan đến việc mở và sử dụng TK HKD đồng thời cập nhật và thông báo bằng văn bản cho VAB bất kỳ sự thay đổi nào về những thông tin đã đăng ký (nếu có). Trường hợp không thông báo, nếu có phát sinh rủi ro, tổn thất thì Khách hàng phải hoàn toàn chịu mọi trách nhiệm về những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ do lỗi của mình hoặc do không cung cấp đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời sự thay đổi thông tin. Khách hàng cam kết chịu mọi rủi ro bao gồm cả thiệt hại về tài chính, chi phí phát sinh do thông tin cung cấp sai hoặc không thống nhất;

- g) Duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản thanh toán theo quy định của VAB;
- h) Nhận thức đầy đủ và cam kết chịu rủi ro trong trường hợp các giao dịch thanh toán, chuyển tiền của Khách hàng bị các tổ chức nước ngoài hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu, niêm phong hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch (do liên quan đến các yếu tố cấm vận, tội phạm, khủng bố, tài trợ khủng bố, rửa tiền, đối tượng bị áp dụng lệnh tòa án, cơ quan tại nước ngoài hoặc các lý do khác);
- i) Khách hàng ủy quyền cho VAB được quyền trích nợ TK HKD của Khách hàng theo các quy định pháp luật và/hoặc thực hiện bù trừ các nghĩa vụ của Khách hàng tại VAB và xử lý các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa VAB và Khách hàng;
- j) Chịu trách nhiệm đảm bảo quyền sở hữu số tiền trong TK HKD là hợp pháp;
- k) Kịp thời thông báo cho VAB khi phát hiện thấy những sai sót, nhầm lẫn trên TK HKD của mình hoặc nghi ngờ TK HKD của mình bị lợi dụng; Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc do bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của Khách hàng;
- l) Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TK HKD theo quy định của pháp luật hiện hành;
- m) Các nghĩa vụ khác được ghi nhận tại Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thỏa thuận khác (nếu có), các quy định về mở và sử dụng TK HKD theo quy định của pháp luật và của VAB từng thời kỳ.

Điều 10. Quyền và nghĩa vụ của VAB

1. Quyền của VAB:

- a) Được miễn trách nhiệm đối với những thiệt hại mất mát mà Khách hàng phải chịu phát sinh do lỗi của Khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn các hành vi: không tuân thủ quy định mở và sử dụng TK HKD, sử dụng sai mục đích tài khoản, gian lận hoặc bị lừa đảo, giả mạo,... và/hoặc do Khách hàng không thực hiện đúng hướng dẫn/quy định của VAB và/hoặc do các nguyên nhân bất khả kháng trong quá trình sử dụng dịch vụ của VAB
- b) Được thu phí dịch vụ đối với Khách hàng theo đúng biểu phí dịch vụ được công bố trên website của VAB tại địa chỉ: <https://vietabank.com.vn> hoặc tại các Đơn vị kinh doanh của VAB.
- c) Trong trường hợp phát hiện Khách hàng vi phạm các thỏa thuận đã có với VAB và/hoặc có dấu hiệu vi phạm pháp luật, VAB có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ của Khách hàng, giữ lại tang vật và thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét và xử lý.
- d) Được quyền yêu cầu Khách hàng bổ sung, cập nhật hồ sơ khi hồ sơ giao dịch của Khách hàng hết hiệu lực; Được quyền từ chối thực hiện giao dịch khi hồ sơ Khách hàng chưa được cập nhật/đủ điều kiện theo quy định pháp luật.
- e) Được quyền từ chối mở tài khoản hoặc tạm thời chưa kích hoạt chức năng giao dịch đối với trường hợp:
 - (i) Kết quả nhận diện OCR không đạt theo tiêu chí nhận diện và quản trị rủi ro của VAB trong từng thời kỳ;
 - (ii) Thông tin nhận diện không khớp với dữ liệu Khách hàng;
 - (iii) Phát hiện dấu hiệu chỉnh sửa, giả mạo hoặc bất thường trên hồ sơ;
 - (iv) Các trường hợp cần xác minh bổ sung theo đánh giá rủi ro của VAB.
- f) Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp thông tin, giấy tờ chứng minh tình trạng hoạt động của HKD trong quá trình sử dụng tài khoản. Trường hợp phát hiện HKD chấm dứt hoạt động, tạm ngừng hoạt động hoặc không còn đáp ứng điều kiện theo quy định pháp

luật, VAB có quyền áp dụng biện pháp hạn chế giao dịch hoặc đóng tài khoản theo quy định.

g) Được quyền trích (Ghi nợ) TK HKD của Khách hàng trong các trường hợp sau:

- (i) Để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi, các khoản phải trả của Khách hàng với VAB và các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý TK HKD và cung ứng các dịch vụ thanh toán (bao gồm dịch vụ cung ứng trên TK khác của Khách hàng); các khoản phí (bao gồm và không giới hạn phí rút tiền từ TK HKD và các loại phí phát sinh từ các nghiệp vụ khác như rút tiền gửi có kỳ hạn....) và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định (nếu có). Việc trích Nợ TK HKD phải thông báo cho chủ TK HKD biết;
- (ii) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán khác của Khách hàng theo quy định của pháp luật; thông báo cho chủ TK HKD biết trong trường hợp được phép theo quy định pháp luật;
- (iii) 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 TK HKD theo quy định của pháp luật và thông báo cho Khách hàng biết;
- (iv) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào TK HKD của Khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của Hộ kinh doanh do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập; việc trích Nợ TK HKD phải thông báo cho chủ TK HKD biết;
- (v) Để khấu trừ thuế theo quy định của FATCA (nếu có);
- (vi) Trường hợp Hộ kinh doanh liên quan đến các hành vi gian lận, lừa đảo khi có kết luận hoặc văn bản chỉ đạo/yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
- (vii) Các trường hợp khác theo quy định của VAB từng thời kỳ và quy định pháp luật hiện hành.

h) Có quyền từ chối/ ngừng thực hiện các 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 TK HKD hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các nội dung trong điều khoản điều kiện mở và sử dụng TK HKD giữa VAB và Khách hàng;
- (iii) TK HKD không đủ số dư hoặc vượt hạn mức thấu chi được phép sử dụng để đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán;
- (iv) Khi có yêu cầu bằng văn bản của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật 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;
- (v) TK HKD đang bị phong tỏa toàn bộ hoặc TK HKD đang bị đóng; TK HKD bị phong tỏa một phần nhưng phần không bị phong tỏa không đủ số dư (trừ trường hợp được thấu chi) hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện các lệnh thanh toán;
- (vi) Khách hàng vi phạm các hành vi bị cấm theo quy định VAB từng thời kỳ và quy định pháp luật;
- (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 VAB 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 phòng, chống rửa tiền;

- (viii) TK HKD có dấu hiệu liên quan đến lừa đảo gian lận, hoặc bị nghi ngờ lừa đảo gian lận, phục vụ cho mục đích bất hợp pháp theo các tiêu chí của VAB;
- (ix) Giấy tờ tùy thân của Người đại diện hợp pháp Hộ kinh doanh hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng;
- (x) Tài khoản thanh toán có phát sinh giao dịch thanh toán nhưng VAB không thể liên hệ được với Khách hàng theo thông tin liên hệ do Khách hàng đã cung cấp;
- (xi) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và của VAB trong từng thời kỳ.
- i) Từ chối thực hiện yêu cầu phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng TK HKD của Khách hàng khi Khách hàng 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 VAB.
- j) Quy định về số dư tối thiểu trên tài khoản và thông báo công khai trên website: www.vietabank.com.vn và/hoặc tại các Đơn vị kinh doanh của VAB.
- k) Thông báo về các thay đổi đối với Dịch vụ, các chương trình khuyến mại đối với Dịch vụ, cảnh báo các rủi ro khi thực hiện Dịch vụ và các thông báo khác phục vụ cho việc sử dụng dịch vụ tới Khách hàng theo các cách thức phù hợp với quy định nội bộ và quy định pháp luật (gửi tin nhắn điện thoại, email, văn bản, thông qua website, tại các điểm giao dịch và các phương tiện truyền thông,...).
- l) Quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng TK HKD phù hợp với quy định nội bộ VAB và quy định pháp luật.
- m) Các quyền khác được ghi nhận tại Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thỏa thuận khác (nếu có), các quy định về mở và sử dụng TK HKD theo quy định của pháp luật và của VAB từng thời kỳ.

2. Nghĩa vụ của VAB:

- a) 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 TK HKD tại quầy giao dịch của VAB.
- b) Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng tài khoản của Khách hàng phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa VAB với Khách hàng trên cơ sở các chứng từ kế toán hợp pháp, hợp lệ, đúng quy định.
- c) 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, nhầm lẫn đã ghi Nợ đối với TK HKD của Khách hàng; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào TK HKD của Khách hàng theo đề nghị của VAB phục vụ bên chuyển tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập.
- d) Thông báo đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch, chứng từ phát sinh trên TK HKD; việc TK HKD bị phong tỏa, đóng (theo quy định pháp luật và quy định của VAB); thời điểm hết hạn hiệu lực, hạn sử dụng của giấy tờ tùy thân trong hồ sơ mở TK HKD và các thông tin cần thiết khác trong quá trình sử dụng TK HKD và VAB đồng thời chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp.
- e) 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 hoặc khi có nghi ngờ về tính chính xác và đầy đủ của các thông tin nhận biết Khách hàng đã thu thập trước đó đảm bảo thông tin cập nhật được xác minh đầy đủ theo quy định 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 ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ban hành. 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.

- f) Tiếp nhận và giải quyết yêu cầu tra soát, khiếu nại dịch vụ của Khách hàng theo đúng cách thức đã thỏa thuận với Khách hàng và quy định của pháp luật.
- g) 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 TK HKD và các giao dịch trên TK HKD của Khách hàng theo quy định của pháp luật.
- h) 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.
- i) Hướng dẫn Khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán an toàn, sử dụng đúng số hiệu tài khoản, tên tài khoản thanh toán trong thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán khi thực hiện giao dịch thanh toán, 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 tại Bản Điều khoản và Điều kiện này và thỏa thuận giữa chủ tài khoản thanh toán với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- j) Các nghĩa vụ khác được ghi nhận tại Bản Điều khoản và Điều kiện này, Thỏa thuận khác (nếu có), các quy định về mở và sử dụng TK HKD theo quy định của pháp luật và của VAB từng thời kỳ.

Điều 11. Phong tỏa và chấm dứt phong tỏa TK HKD

1. VAB thực hiện phong tỏa tài khoản một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TK HKD của Khách hàng trong các trường hợp sau:
 - a) Có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - b) Theo thỏa thuận trước giữa chủ TK HKD và VAB hoặc theo yêu cầu của chủ tài khoản;
 - c) VAB phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào TK HKD 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 sau khi ghi Có vào TK HKD của Khách hàng, số tiền bị phong tỏa trên TK HKD không vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót;
 - d) Khi có nghi ngờ TK HKD của Khách hàng gian lận, vi phạm quy định pháp luật và quy định của VAB trong từng thời kỳ;
 - e) VAB phát hiện có sai lệch giữa các thông tin nhận biết Khách hàng với các yếu tố sinh trắc học của Khách hàng và có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng TK HKD được VAB quy định trong từng thời kỳ;
 - f) Các trường hợp khác phù hợp quy định pháp luật và VAB.
2. Tài khoản sẽ chấm dứt phong tỏa khi có một trong các điều kiện sau:
 - a) Kết thúc thời hạn phong tỏa;
 - b) Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng và VAB;
 - c) Khi có quyết định chấm dứt phong tỏa của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - d) Sai sót, nhầm lẫn về việc chuyển tiền đã được xử lý xong tại điểm c khoản 1 Điều này;
 - e) Các trường hợp khác phù hợp quy định pháp luật và VAB.

3. Sau khi thực hiện phong tỏa TK HKD, VAB phải thông báo cho Khách hàng biết về lý do và phạm vi phong tỏa (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu VAB không thông báo cho Khách hàng về việc phong tỏa TK HKD).
4. Số tiền bị phong tỏa trên TK HKD phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp TK HKD bị phong tỏa một phần số tiền trên TK HKD thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

PHẦN C – ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 12. Luật điều chỉnh và Giải quyết tranh chấp

1. Bản Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh bởi luật pháp hiện hành của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam. Nếu bất kỳ điều khoản hay điều kiện nào trong bản này hay bất kỳ phần nào hoặc khoản mục nào của Bản Điều khoản và Điều kiện này bị tuyên bố là không có hiệu lực hay không thể cưỡng chế thi hành bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền, thì những điều khoản hay điều kiện đó sẽ không làm vô hiệu các điều khoản và điều kiện, các phần hoặc các khoản mục khác của Bản Điều khoản và Điều kiện này.
2. Những nội dung nào chưa được quy định trong Bản Điều khoản và Điều kiện này sẽ thực hiện theo các quy định sản phẩm, Dịch vụ của VAB và các quy định của pháp luật có liên quan.
3. Trong trường hợp có bất kỳ tranh chấp nào mà các bên không giải quyết được bằng thương lượng trên tinh thần hợp tác, bình đẳng, tôn trọng lẫn nhau, thì tranh chấp đó sẽ được đưa ra Tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo luật pháp của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Điều 13. Điều khoản thi hành

Bản Điều khoản và Điều kiện này được thông báo công khai trên website của VAB tại địa chỉ: <https://vietabank.com.vn> và niêm yết tại các quầy giao dịch của VAB theo đúng quy định. Nội dung Bản Điều khoản và Điều kiện này có hiệu lực và được áp dụng với Khách hàng kể từ thời điểm Khách hàng xác nhận và cam kết đã đọc, đồng ý và tuân thủ toàn bộ các nội dung của Bản Điều khoản và Điều kiện này và được VAB chấp thuận cho đến khi VAB và Khách hàng đã thực hiện xong toàn bộ quyền và nghĩa vụ theo Bản Điều khoản và Điều kiện này, quy định của VAB và các văn bản, quy định có liên quan của pháp luật.

PHẦN D – CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

Điều 14. Cam kết của Khách hàng

1. Khách hàng cam đoan và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, hợp pháp của các thông tin đăng ký của Khách hàng, tài khoản thanh toán, dịch vụ Ngân hàng số dành cho Hộ kinh doanh và các giấy tờ kèm theo.
2. Trường hợp Hộ kinh doanh không đăng ký Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán, Khách hàng cam kết Khách hàng thuộc loại hình không bắt buộc có chức danh Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán theo quy định pháp luật hiện hành.
3. Khách hàng cam kết thông báo kịp thời cho VAB khi có thay đổi liên quan đến việc bổ nhiệm Kế toán trưởng hoặc Người phụ trách kế toán.
4. Khách hàng đồng ý để VAB sử dụng các giải pháp công nghệ, bao gồm nhưng không giới hạn OCR, nhận diện hình ảnh, đối soát dữ liệu Khách hàng, xác thực sinh trắc học và các phương pháp điện tử khác nhằm kiểm tra tính đầy đủ, tính khớp đúng của hồ sơ mở tài khoản. Kết quả kiểm tra, đối chiếu từ các hệ thống công nghệ của VAB là một trong các căn cứ để VAB xem xét chấp thuận hoặc từ chối mở tài khoản, kích hoạt giao dịch hoặc yêu cầu xác minh bổ sung.