

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHUNG

DỊCH VỤ TÀI KHOẢN ĐỊNH DANH DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

A. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Giải Thích Từ Ngữ

1. **Khách hàng:** Là cá nhân đăng ký và được MSB chấp thuận cung cấp dịch vụ tài khoản định danh của MSB.
2. **Ngân hàng (MSB):** Là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam.
3. **Tài khoản thanh toán (TKTT):** Là tài khoản Việt Nam Đồng do KH mở tại MSB với mục đích nộp, rút tiền mặt và yêu cầu MSB cung ứng các dịch vụ qua TK bao gồm 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, thư tín dụng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ khác phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
4. **Chủ TK:** Là cá nhân đứng tên mở TKTT và đăng ký sử dụng dịch vụ tài khoản định danh tại MSB.
5. **Tài khoản định danh (TK định danh):** Là một chuỗi ký tự được tạo ra dưới dạng số tuân theo cấu trúc Tài khoản định danh theo quy định từng thời kỳ tại MSB. Đối với mỗi giao dịch chuyển tiền đến Tài khoản định danh đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của MSB từng thời kỳ, hệ thống MSB tự động chuyển hướng, ghi có vào tài khoản thanh toán chính đã được đăng ký dịch vụ Tài khoản định danh của Khách hàng tại MSB, đồng thời ghi nhận giao dịch cho Tài khoản định danh tương ứng.
6. **Mobile Banking:** Là kênh giao dịch giữa MSB với Khách hàng thông qua ứng dụng trên thiết bị di động, do MSB phát triển và quản lý.
7. **Ngày làm việc:** Là các ngày trong tuần ngoại trừ các ngày nghỉ (có thể là chiều thứ Bảy, Chủ nhật, các ngày nghỉ lễ và bất kỳ ngày nghỉ khác theo quy định pháp luật và quy định của MSB từng thời kỳ).
8. **Pháp luật:** Có nghĩa là pháp luật của nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam, điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên và, tập quán quốc tế được phép áp dụng theo quy định pháp luật Việt Nam.
9. **Cơ quan có thẩm quyền:** Có nghĩa là cơ quan nhà nước tại Việt Nam hoặc tại quốc gia nào khác có thẩm quyền theo quy định pháp luật Việt Nam.

Điều 2. Nguyên Tắc Áp Dụng

1. Bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ tài khoản định danh dành cho khách hàng cá nhân này ("**Điều khoản điều kiện giao dịch**") điều chỉnh mối quan hệ giữa Khách hàng với MSB khi Khách hàng đăng ký và được MSB chấp thuận cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh của MSB.
2. Bản Điều khoản điều kiện giao dịch này cùng với (i) các thông tin đề nghị mà Khách hàng đã lựa chọn, khai báo và gửi đến MSB qua Mobile Banking, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin về loại Tài khoản định danh, tên Tài khoản định danh, TKTT gắn với Tài khoản định danh và (ii) bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ tài khoản thanh toán và thẻ ghi nợ và (iii) bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ ngân hàng điện tử và (iv) các thỏa thuận khác giữa MSB với Khách hàng (nếu có), tạo thành một thỏa thuận hoàn chỉnh, không tách rời. Để tránh hiểu nhầm, việc nhắc đến thuật ngữ **Điều khoản điều kiện giao dịch** được hiểu rằng đã bao gồm tất cả các thông tin và văn kiện giao dịch được đề cập ở trên.
3. Khách hàng vui lòng đọc kỹ bản Điều khoản điều kiện giao dịch này, bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ tài khoản thanh toán và thẻ ghi nợ (**tai đây**) và bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ ngân hàng điện tử (**tai đây**) trước khi xác nhận thông tin. Việc Khách hàng lựa chọn tích chọn và xác nhận ĐỒNG Ý với thông tin đăng tải trên Mobile Banking được hiểu là Khách hàng đã đọc, đã được giải thích đầy đủ, chi tiết và đồng ý với nội dung bản Điều khoản điều kiện giao dịch này.

4. Trường hợp Khách hàng không đồng ý với hoặc chưa hiểu biết, nắm rõ các nội dung hoặc không đáp ứng được các điều kiện tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này, vui lòng không tiếp tục truy cập và/hoặc tiếp tục thực hiện các thao tác liên quan đến Tài khoản định danh trên Mobile Banking.
5. Trường hợp Khách hàng sử dụng tài khoản trên Mobile Banking để truy cập vào các website, ứng dụng hay dịch vụ khác mà MSB hợp tác hoặc có mối liên hệ, MSB hoàn toàn không chịu trách nhiệm trong trường hợp Khách hàng không tuân thủ điều khoản điều kiện sử dụng của các website, ứng dụng hay dịch vụ đó dẫn tới thiệt hại hoặc hành vi vi phạm của Khách hàng, vì bất kỳ lý do nào.
6. Các nội dung không được quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này thực hiện theo quy định tại các bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ tài khoản thanh toán và thẻ ghi nợ, bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ ngân hàng điện tử và thỏa thuận khác giữa MSB với Khách hàng (nếu có). Để tránh hiểu nhầm, trường hợp có bất kỳ nội dung mâu thuẫn nào giữa bản Điều khoản điều kiện giao dịch này với các bản điều khoản điều kiện, thỏa thuận nêu trên thì ưu tiên áp dụng nội dung của bản Điều khoản điều kiện giao dịch này.
7. Trong quá trình sử dụng dịch vụ, Khách hàng đồng ý rằng MSB có quyền đơn phương sửa đổi, bổ sung nội dung bản Điều khoản điều kiện giao dịch này trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật và MSB sẽ niêm yết công khai trên Mobile Banking, website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm hiệu lực của bản Điều khoản điều kiện giao dịch đã được sửa đổi, bổ sung được hiểu là Khách hàng đã chấp thuận các sửa đổi, bổ sung đó.
8. Khách hàng thừa nhận có trách nhiệm chủ động thường xuyên, liên tục tự theo dõi, cập nhật nội dung bản Điều khoản điều kiện này và các thông tin khác liên quan đến các sản phẩm, dịch vụ do MSB cung cấp trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB hoặc bằng các phương thức truyền thông khác. Khách hàng cũng cam kết từ bỏ mọi quyền khiếu nại, khiếu kiện đối với MSB trong trường hợp vì bất kỳ lý do nào Khách hàng không thể cập nhật kịp thời nội dung sửa đổi, bổ sung của bản Điều khoản điều kiện này, trừ trường hợp việc chậm trễ đó phát sinh do lỗi của MSB.
9. Trường hợp không đồng ý với nội dung Điều khoản điều kiện sửa đổi, bổ sung, Khách hàng có quyền chấm dứt việc sử dụng dịch vụ sau khi đã hoàn thành các nghĩa vụ với MSB phù hợp với bản Điều khoản điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và MSB.

B. CÁC QUY ĐỊNH CỤ THỂ

Điều 3. Nguyên Tắc Mở và Sử Dụng Tài Khoản Định Danh

Khách hàng phải tự thực hiện giao dịch mở Tài khoản định danh qua Mobile Banking. Để được chấp thuận cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh, Khách hàng cần đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

- a) Có TKTT mở tại MSB và chưa được gán với bất kỳ Tài khoản định danh nào (bao gồm nhưng không giới hạn tài khoản thanh toán M1, Mmoney, M- Pro, M- Business,..)
- b) Đã hoàn tất đăng ký các dịch vụ Ngân hàng điện tử do MSB quy định từng thời kỳ.

Điều 4. Đặc Điểm Của Tài Khoản Định Danh

1. Mỗi Tài khoản định danh gắn tối đa với 01 (một) TKTT và do Khách hàng đăng ký với MSB khi mở Tài khoản định danh trên Mobile Banking.
2. Tài khoản định danh có cấu trúc là số điện thoại của Khách hàng đã đăng ký với MSB trên Mobile Banking.
3. Mỗi Tài khoản định danh là duy nhất trên hệ thống. Khách hàng không thể thực hiện việc điều chỉnh, sửa đổi tên của Tài khoản định danh trong trường hợp đã đăng ký sai tên hoặc Khách hàng muốn thay đổi tên Tài khoản định danh.

4. Đồng tiền thanh toán trên Tài khoản định danh là Việt Nam Đồng.
5. Thời gian giao dịch:
 - a) Thời gian thực hiện giao dịch đến Tài khoản định danh: Thực hiện theo quy định về thời gian giao dịch trên Mobile Banking.
 - b) Thời gian xử lý giao dịch đến Tài khoản định danh: Theo quy định về thời gian làm việc của MSB, Ngân hàng nhà nước, các Tổ chức thanh toán và phù hợp với thời gian giao dịch của Mobile Banking.

Điều 5. Phí Và Phương Thức Thu Phí

1. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán cho MSB các khoản phí, chi phí phát sinh trong quá trình đăng ký và sử dụng Tài khoản định danh (bao gồm nhưng không giới hạn cả phí phát sinh khi Khách hàng gắn Tài khoản định danh vào TKTT) theo biểu phí do MSB ban hành phù hợp với quy định của Pháp luật và được niêm yết công khai trên website www.msb.com.vn, tại các điểm giao dịch của MSB và/hoặc theo các thỏa thuận khác giữa Khách hàng với MSB (nếu có).
2. Khi có bất kỳ sự thay đổi về biểu phí, MSB sẽ niêm yết thông tin tối thiểu ...ngày trước ngày dự định điều chỉnh hoặc gửi thông báo cho Khách hàng qua email hoặc gửi công văn thông báo có đầy đủ dấu, chữ ký của người có thẩm quyền của MSB cho Khách hàng trong vòng 05 (năm) ngày làm việc trước thời điểm dự định điều chỉnh biểu phí mới hoặc các hình thức khác tùy theo quyết định của MSB từng thời kỳ. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng Tài khoản định danh sau thời điểm hiệu lực của việc điều chỉnh biểu phí được hiểu rằng Khách hàng đã chấp thuận áp dụng các loại phí và mức phí sau điều chỉnh.
3. Thông báo được coi là gửi thành công khi thông báo đó:
 - a) được gửi trực tiếp tới tay bên nhận/người đại diện của bên nhận và có xác nhận của bên nhận/người đại diện của bên nhận; hoặc
 - b) được gửi theo dịch vụ bưu chính có bảo đảm theo xác nhận của cơ quan bưu chính; hoặc
 - c) được báo đã gửi thành công trường hợp gửi thông báo qua phương thức email hoặc tin nhắn thuê bao di động hoặc các hình thức thông báo khác (nếu có).
4. Phương thức thu phí: Hệ thống tự động trích phí, các chi phí phát sinh (nếu có) từ TKTT sau khi Khách hàng xác nhận trên Mobile Banking.

Điều 6. Kênh Quản Lý Và Giao Dịch Đối Với Tài Khoản Định Danh

1. Kênh quản lý Tài khoản định danh:

Khách hàng có thể truy cập và quản lý các thông tin liên quan đến Tài khoản định danh, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin như Đăng ký; Hủy đăng ký; Hiện thị danh sách (các) Tài khoản định danh; Hiện thị thông báo; Lịch sử giao dịch của Tài khoản định danh thông qua Mobile Banking.
2. Kênh giao dịch đối với Tài khoản định danh:

Sau khi đăng ký thành công Tài khoản định danh, Khách hàng có thể chuyển tiền thông qua các kênh giao dịch trên Mobile Banking như sau:

 - a) Chuyển khoản nội bộ MSB: Phương thức chuyển tiền cho phép Người thanh toán chuyển tiền tới các tài khoản nội bộ được mở tại cùng MSB.
 - b) Chuyển khoản liên ngân hàng qua các phương thức:
 - Napas 24/7: Phương thức chuyển tiền cho phép Người thanh toán chuyển tiền từ Ngân hàng trong mạng lưới của Napas theo phương thức chuyển nhanh 24/7
 - Citab, VCB-Money: Phương thức chuyển tiền liên Ngân hàng thông thường giữa các Ngân hàng trong nước đến MSB.
3. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí liên quan đến việc quản lý Tài khoản định danh và/hoặc phí giao dịch (nếu có) theo biểu phí được MSB quy định bằng cách cho phép MSB tự động trích nợ Tài khoản định danh của Khách hàng. Khách hàng đồng ý ủy quyền không hủy ngang và vô điều kiện để MSB

trích nợ Tài khoản định danh của Khách hàng mở tại MSB để thu các loại phí quản lý Tài khoản định danh và/hoặc phí giao dịch (nếu có) liên quan đến việc sử dụng Tài khoản định danh.

Điều 7. Điều Kiện Ghi Có Vào TKTT Khi Giao Dịch Qua Tài Khoản Định Danh.

MSB chỉ thực hiện ghi Có giao dịch vào TKTT của Khách hàng khi giao dịch tại thời điểm ghi Có qua Tài khoản định danh của Khách hàng thỏa mãn đồng thời các điều kiện sau:

1. Tài khoản định danh của Khách hàng đang ở trạng thái hoạt động;
2. TKTT đang ở trạng thái hoạt động và cho phép nhận các giao dịch ghi Có;
3. Giao dịch đúng loại đồng tiền cho phép của Tài khoản định danh;
4. Thông tin số Tài khoản định danh trong giao dịch khớp đúng với thông tin Tài khoản định danh của Khách hàng trên hệ thống.

Điều 8. Chấm Dứt, Tạm Ngưng Sử Dụng Tài Khoản Định Danh

8.1. Khách hàng đơn phương chấm dứt sử dụng Tài khoản định danh:

Khách hàng có quyền đơn phương chấm dứt sử dụng Tài khoản định danh bất kỳ thời điểm nào bằng cách gửi đề nghị hủy Tài khoản định danh trên Mobile Banking. MSB sẽ xem xét đồng ý chấm dứt sử dụng Tài khoản định danh của Khách hàng trong vòng 01 (một) ngày làm việc kể từ ngày Khách hàng đã hoàn thành việc thanh toán mọi nghĩa vụ nợ, các chi phí phát sinh khác (nếu có) trong quá trình sử dụng Tài khoản định danh theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung này.

8.2. MSB chấm dứt, tạm ngưng cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh cho Khách hàng:

- a) MSB có quyền chấm dứt cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh cho Khách hàng, theo thông báo được gửi tới địa chỉ email đã đăng ký của Khách hàng với khoảng thời gian phù hợp do MSB chủ động quyết định, khi phát sinh một trong các trường hợp sau:
 - Các trường hợp MSB có nghi ngờ hoặc theo đánh giá của MSB các giao dịch liên quan đến Tài khoản định danh là giả mạo, rủi ro, có gian lận hoặc khi lợi ích của MSB/ Khách hàng/bên thứ ba vi phạm do lỗi của Khách hàng.
 - MSB có căn cứ rõ ràng và có đầy đủ chứng minh giao dịch của Khách hàng có liên quan đến Tài khoản định danh là không hợp pháp, bị cấm theo quy định của pháp luật.
 - Khách hàng không tuân thủ quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung này và không chấm dứt hành vi vi phạm trong 05 (năm) Ngày làm việc theo thông báo và yêu cầu của MSB.
 - Các trường hợp khác mà MSB được quyền đóng TKTT của KH theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ Tài khoản thanh toán và Thẻ ghi nợ mà Khách hàng đã xác lập.
 - MSB tuân thủ theo các quyết định, yêu cầu của Pháp luật hoặc Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - Các trường hợp khác theo quy định MSB hoặc của Pháp luật trong từng thời kỳ.
- b) Trong trường hợp Khách hàng không tuân thủ các quy định về bảo mật hoặc các giao dịch liên quan đến Tài khoản định danh có khả năng rủi ro theo khuyến cáo của tổ chức liên quan; nghi ngờ giao dịch có liên quan đến yếu tố phạm tội, rửa tiền, vi phạm pháp luật hoặc thực hiện chính sách phòng chống rửa tiền theo quy định của MSB và pháp luật liên quan, MSB có quyền chủ động chấm dứt cung cấp Tài khoản định danh cho Khách hàng mà không cần thông báo cũng như không cần sự đồng ý của Khách hàng.
- c) Trong trường hợp MSB tạm ngưng cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh để bảo trì hoặc nâng cấp hệ thống, MSB thông báo đến Khách hàng (bằng hình thức gửi email và/hoặc SMS tới địa chỉ khách hàng đã đăng ký với MSB) trước ít nhất 01 (một) Ngày làm việc trước thời gian tạm ngưng cung cấp dịch vụ Tài khoản định danh. MSB đảm bảo thực hiện đúng thời gian tạm ngưng như đã thông báo để không làm ảnh hưởng đến việc sử dụng Tài khoản định danh của Khách hàng.
- d) Trong trường hợp Tài khoản định danh của Khách hàng bị chấm dứt, tạm ngưng theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung này, các chỉ dẫn thanh toán mà Khách hàng đã thực hiện thành công trước đó thông qua Tài khoản định danh không bị ảnh hưởng.

Điều 9. Tra Soát, Khiếu Nại

1. Hoạt động tra soát, khiếu nại Tài khoản định danh được thực hiện tương tự như tra soát, khiếu nại đối với TKTT theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ Tài khoản thanh toán và Thẻ ghi nợ mà Khách hàng đã xác lập.
2. Mọi tra soát, khiếu nại (nếu có) liên quan đến Tài khoản định danh phải được Khách hàng lập bằng văn bản và MSB thực hiện xử lý theo quy định chung đối với TKTT theo quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ Tài khoản thanh toán và Thẻ ghi nợ.

Điều 10. Điều Khoản Khác

Các quy định khác có liên quan đến việc sử dụng, quản lý Tài khoản định danh không được nhắc đến trong bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung này sẽ được thực hiện theo quy định tại (i) bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ Tài khoản thanh toán và Thẻ ghi nợ; (ii) bản Điều khoản điều kiện giao dịch chung dịch vụ ngân hàng điện tử và (iii) các thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và MSB.