

Mẫu ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, DỊCH VỤ CÁ NHÂN
ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, DỊCH VỤ CÁ NHÂN
Số:.....¹

Kính gửi: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TNHH MTV ĐẠI DƯƠNG – Chi nhánh/PGD.....

1. Thông tin khách hàng (Các thông tin có dấu * là bắt buộc)

Họ và tên* (Chữ in hoa):.....Giới tính*: Nam Nữ
Ngày sinh*:/...../.....Quốc tịch*:Cư trú*: Có Không
Số thị thực*:.....Thời hạn thị thực*:/...../.....(Chỉ áp dụng với người nước ngoài)
Số CMND/Thẻ căn cước công dân/ Hộ chiếu*:.....Ngày cấp:.....Nơi cấp:.....
Email:Số ĐTDD*:.....
Địa chỉ thường trú*:
Nơi ở hiện tại*:.....

Thông tin nghề nghiệp*:

Đang đi học Đang đi làm Không đi làm Tự kinh doanh Nghi hưu Khác:.....

Loại hình doanh nghiệp:

Nhà nước Cổ phần/TNHH Nước ngoài/Liên doanh Hợp danh/Tư nhân Khác:.....

Lĩnh vực hoạt động của công ty:

Nông nghiệp Xây dựng Du lịch/Nhà hàng/Khách sạn Tài chính ngân hàng Viễn thông/Công nghệ
 Vận tải Y tế Giáo dục Xuất nhập khẩu Bất động sản
 Sản xuất Bán buôn/Bán lẻ Khác:.....

Chức vụ*:

Nhân viên Chuyên viên Giám sát Phó phòng Trưởng phòng
 Giám đốc Chủ doanh nghiệp Khác.....

Tên đơn vị công tác:.....

Địa chỉ nơi công tác:.....

Trình độ học vấn cao nhất: Sau đại học Đại học Cao Đẳng, trung cấp PTTH

Tình trạng hôn nhân: Độc thân Có gia đình

Tình trạng nhà ở: Sở hữu Nhà bố/mẹ Mua trả góp Nhà thuê Khác:.....

Đối tượng FATCA:

Tôi thuộc một trong số các đối tượng sau: (1) Công dân Hoa Kỳ hoặc đối tượng cư trú tại Hoa Kỳ; (2) Có nơi sinh tại Hoa Kỳ; (3) Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ thường trú tại Hoa Kỳ; (4) Có số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ; (5) Có chỉ định định kỳ chuyển khoản vào một tài khoản mở tại Hoa Kỳ hoặc định kỳ nhận tiền từ một tài khoản mở tại Hoa Kỳ; (6) Có ủy quyền hoặc cấp thẩm quyền ký còn hiệu lực đối với tài khoản chính cho một đối tượng có địa chỉ tại Hoa Kỳ; (7) Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Hoa Kỳ.

Mã số thuế tại Hoa Kỳ:.....

Tôi không có những trạng thái nêu trên, nhưng tôi sẽ có trách nhiệm thông báo với OceanBank trong vòng 05 ngày kể từ khi tôi có sự thay đổi trạng thái (nếu có).

2. Đăng ký tài khoản thanh toán và các dịch vụ tài khoản cá nhân (Các thông tin có dấu * là bắt buộc)

Khách hàng chưa có tài khoản tại OceanBank Khách hàng đã có tài khoản giao dịch tại OceanBank

¹ Số hợp đồng được quy ước như sau:xxx/yyyy/zzzzzzzz.nn, cụ thể:

- Ba ký tự đầu là mã số của đơn vị OceanBank thực hiện mở tài khoản cho khách hàng
- Bốn ký tự tiếp theo quy định là số năm thực hiện mở tài khoản
- Chín ký tự tiếp theo là số CIF của khách hàng được mở trên hệ thống của OceanBank.
- Hai số cuối cùng là số tự sinh của hệ thống tăng dần theo số hợp đồng mở tài khoản của khách hàng tại một đơn vị OceanBank trong một năm.

Số tài khoản (nếu có).....

Đăng ký mở tài khoản thanh toán (Tích nếu đăng ký, gạch chéo (\) nếu không đăng ký)

Loại tiền tệ VND USD Khác:.....

Đăng ký thông tin người được ủy quyền (Tích nếu đăng ký, gạch chéo (\) nếu không đăng ký)
(Sử dụng mẫu biểu 01 Đăng ký thông tin người được ủy quyền/người giám hộ/người đại diện theo pháp luật)

Đăng ký phát hành thẻ (Tích nếu đăng ký, gạch chéo (\) nếu không đăng ký)

Tên ghi trên thẻ:

Thông tin khác:.....

Loại hình phát hành Thông thường Phát hành nhanh Phát hành siêu nhanh

Loại thẻ phát hành Thẻ tỷ phú Thẻ ghi nợ nội địa Thẻ ghi nợ quốc tế

Thẻ khác (ghi rõ):.....

Hạng thẻ Chuẩn Bạc Vàng VIP

Thanh toán các loại phí Tự động ghi nợ tài khoản Tiền mặt

Đăng ký TT trực tuyến (dành cho thẻ ghi nợ quốc tế) Đăng ký Không đăng ký

Hình thức nhận thẻ Chủ thẻ nhận trực tiếp

Ủy quyền cho người khác nhận thẻ với thông tin như sau:

Họ và tên:.....

Số CMND/Hộ chiếu:.....Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:.....

Đăng ký dịch vụ Ngân hàng điện tử (Tích nếu đăng ký, gạch chéo (\) nếu không đăng ký)

Easy Internet Banking:

Tên truy cập mong muốn:

Hình thức xác thực: SMS tới số ĐT ở mục 1 SMS tới số khác:..... Token

Email:.....

Easy SMS Banking:

Chọn gói dịch vụ: Easy Standard (Gói truy vấn) Easy Advance (Gói đầy đủ dịch vụ)

Số ĐTDĐ sử dụng dịch vụ: Số ĐTDĐ ở mục 1 Số khác:.....

Easy Mobile Banking:

Số ĐTDĐ đăng ký dịch vụ: Số ĐTDĐ ở mục 1 Số khác:.....

3. Cam kết của khách hàng

- Tôi xác nhận những thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về các thông tin đã cung cấp;
- Tôi cam kết các thông tin và mẫu chữ ký trong, Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này là các thông tin và chữ ký trong tất cả các giấy tờ giao dịch với OceanBank. Thông tin và mẫu chữ ký này chỉ được thay đổi khi tôi có văn bản đề nghị thay đổi/ huỷ bỏ và được OceanBank chấp nhận;
- Tôi xác nhận đã hiểu rõ các dịch vụ của OceanBank mà tôi đăng ký sử dụng theo Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này;
- Tôi, theo đây, đồng ý cho Oceanbank thực hiện khấu trừ thuế trên tài khoản của tôi mở tại Oceanbank trong trường hợp phát sinh yêu cầu phải khấu trừ theo quy định của FATCA;

- Tôi đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” kèm theo Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này. Mẫu biểu này đã được đăng tải trên website www.oceanbank.vn. Bằng việc ký vào Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này, tôi xác nhận rằng tôi đã đọc và đồng ý bị ràng buộc bởi “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” mà nó, cùng với Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này tạo nên một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa tôi và OceanBank trong việc cung cấp và sử dụng các dịch vụ của OceanBank mà tôi đã đăng ký.

..... Ngày..... tháng..... năm.....

CHỮ KÝ XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG
(Đồng thời là chữ ký mẫu)
(Ký và ghi rõ họ tên)

4. Phần ngân hàng xác nhận các thông tin đăng ký của khách hàng

OceanBank chấp nhận việc đăng ký thông tin này của Khách hàng và sử dụng các thông tin, chữ ký mẫu trong bản Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này trong các giao dịch của Khách hàng với OceanBank kể từ ngày...../...../.....

Thông tin sử dụng dịch vụ

Số CIF:

Số tài khoản:

Số thẻ:

User truy cập Easy Internet Banking:

Số seri token (nếu có):

Ủy quyền theo mẫu biểu 01 (nếu có)

Thông tin Chuyên viên Quan hệ
khách hàng

CIF:.....

Họ và tên:.....

Ký tên:

..... Ngày..... tháng..... năm.....

Giao dịch viên
(Ký, họ tên)

Kiểm soát viên
(Ký, họ tên)

Đại diện Ngân hàng Thương mại TNHH MTV
Đại Dương
(Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)

MẪU BIỂU 01
ĐĂNG KÍ THÔNG TIN NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN/NGƯỜI GIÁM HỘ/NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Kính gửi: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TNHH MTV ĐẠI DƯƠNG – Chi Nhánh/PGD.....

1. Thông tin người được ủy quyền/người giám hộ/người đại diện theo pháp luật

Họ và tên* (Chữ in hoa):.....Giới tính* : Nam Nữ
 Ngày sinh*:/...../..... Quốc tịch*: Cư trú*: Có Không
 Số thị thực*:.....Thời hạn thị thực*:/...../.....(Chỉ áp dụng với người nước ngoài)
 Số CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu*:.....Ngày cấp:.....Nơi cấp:.....
 Email: Số ĐTDD*:

Nơi ở hiện tại/đăng ký cư trú tại Việt Nam*:

Địa chỉ thường trú tại Việt Nam/Cư trú tại nước ngoài*:.....

Nghề nghiệp*:

Chức vụ*:.....

Giới hạn ủy quyền:.....

Giao dịch trên tài khoản thanh toán cá nhân của Người ủy quyền:

Từ ngày..... Đến ngày.....

Khác.....

(*chỉ kê khai trong trường hợp ủy quyền*) Mẫu chữ ký người được ủy quyền/người giám hộ/người đại diện theo pháp luật

2. Cam kết của khách hàng

- Tôi xác nhận những thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về các thông tin đã cung cấp.
- Tôi cam kết các thông tin và mẫu chữ ký trong Mẫu biểu này là các thông tin và chữ ký trong tất cả các giấy tờ giao dịch với OceanBank. Thông tin và mẫu chữ ký này chỉ được thay đổi khi tôi có văn bản đề nghị thay đổi/hủy bỏ và được OceanBank chấp nhận.
- Tôi đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” kèm theo Đề nghị kiểm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân, Mẫu biểu này đã được đăng tải trên website www.oceanbank.vn. Bằng việc ký vào Đề nghị kiểm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này, tôi xác nhận rằng tôi đã đọc và đồng ý bị ràng buộc bởi “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” mà nó, cùng với Đề nghị kiểm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này tạo nên một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa tôi và OceanBank trong việc cung cấp và sử dụng các dịch vụ của OceanBank mà tôi đã đăng ký.

..... Ngày..... tháng.....năm.....

CHỮ KÝ KHÁCH HÀNG
(Ký và ghi rõ họ tên)

3. Phần ngân hàng xác nhận các thông tin đăng ký của khách hàng

OceanBank chấp nhận việc đăng ký thông tin này của Khách hàng và sử dụng các thông tin, chữ ký mẫu trong bản Đề nghị kiểm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này trong các giao dịch của Khách hàng với OceanBank kể từ ngày...../...../.....

Thông tin sử dụng dịch vụ

Số CIF:

Số tài khoản:

Số thẻ:

Thông tin Chuyên viên quan hệ khách hàng

CIF:.....

Họ và tên:.....

Ký tên:.....

..... Ngày.....tháng.....năm.....

Giao dịch viên
(Ký, họ tên)

Kiểm soát viên
(Ký, họ tên)

Đại diện Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương
(Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)

CÁC ĐIỀU KHOẢN CỦA HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, DỊCH VỤ CÁ NHÂN

(Kèm theo và đồng thời là phần không thể tách rời Đề nghị kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân số..... ngày.../...../.....)

I. Giải thích từ ngữ:

1. **OceanBank**: Ngân hàng Thương mại Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Đại Dương/Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương.
2. **“CN/PGD”**: Chi nhánh/Phòng Giao dịch của OceanBank nơi cung ứng dịch vụ mở và sử dụng tài khoản và các dịch vụ khác cho khách hàng.
3. **“CMND”**: Chứng minh nhân dân.
4. **“ĐTDD”**: Điện thoại di động – là thiết bị liên lạc cầm tay của khách hàng.
5. **“TNHH”**: Loại hình Doanh nghiệp là công ty trách nhiệm hữu hạn.
6. **“PTTH”**: Trình độ học vấn của khách hàng là tốt nghiệp phổ thông trung học.
7. **“TT trực tuyến”**: Là hình thức thanh toán điện tử thông qua website liên kết với OceanBank, thông qua các trung gian thanh toán, hoặc sử dụng chức năng thanh toán trực tuyến qua kênh ngân hàng điện tử của OceanBank.
8. **SMS**: Dịch vụ tin nhắn ngắn gửi/nhận thông qua số điện thoại.
9. **“Easy SMS Banking”**: dịch vụ ngân hàng điện tử cho phép khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính và phi tài chính với OceanBank mọi lúc mọi nơi thông qua tin nhắn SMS. Hoặc tự động nhận tin nhắn liên quan đến tài khoản, dịch vụ ngân hàng từ hệ thống OceanBank.
10. **“Easy Internet Banking”**: là dịch vụ Ngân hàng điện tử cho phép khách hàng thực hiện các giao dịch với OceanBank mọi lúc mọi nơi thông qua máy tính/thiết bị di động có kết nối Internet bằng cách đăng nhập trên Website chính thức của OceanBank.
11. **“Easy Mobile Banking”**: là dịch vụ ngân hàng điện tử dành riêng cho điện thoại di động thông minh, cho phép khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính và phi tài chính với OceanBank mọi lúc mọi nơi bằng ứng dụng cài trên điện thoại di động. Giao dịch được thực hiện trên ứng dụng thông qua kết nối GPRS/ 3G/ WIFI.
12. **“ĐVCNT”**: Là tổ chức, cá nhân chấp nhận thanh toán hàng hóa và dịch vụ, cung cấp dịch vụ nạp, rút tiền mặt bằng Thẻ.
13. **“ATM”**- Máy giao dịch tự động: Là thiết bị mà Chủ thẻ có thể sử dụng để gửi, nạp, rút tiền mặt, chuyển khoản, tra cứu thông tin giao dịch Thẻ hoặc sử dụng các dịch vụ khác.
14. **“POS”**: Là thiết bị thanh toán thẻ được lắp đặt tại các ĐVCNT.
15. **“ĐUTM”**: là hệ thống các máy giao dịch tự động, máy rút tiền, mạng lưới giao dịch của Tổ chức phát hành thẻ và Tổ chức thanh toán thẻ, ĐVCNT được ủy quyền và ký kết hợp đồng thực hiện dịch vụ ứng tiền mặt cho chủ thẻ mà tại đó chủ thẻ có thể sử dụng thẻ để rút tiền mặt.
16. **“Token”**: là thiết bị cầm tay nhỏ, được cấp cho khách hàng để cung cấp mật khẩu xác thực khi thực hiện các giao dịch trên sản phẩm Internet Banking.
17. **“Số Seri Token”**: là dãy số do nhà cung cấp in tại mặt sau của thiết bị Token.
18. **“Mã số PIN”** (Personal Identification Number): Mã số mật của cá nhân được Tổ chức phát hành thẻ cung cấp cho chủ thẻ hoặc do chủ thẻ chủ động lựa chọn, sử dụng trong một số giao dịch thẻ để chứng thực chủ thẻ. Trong giao dịch điện tử, PIN được coi là chữ ký của chủ thẻ.
19. **“Số CVV2”**: (Card Verification Value 2): Là số dùng để xác thực thẻ khi chủ thẻ thực hiện các giao dịch không xuất trình thẻ - “card not present” (giao dịch mua hàng qua mạng, đặt chỗ.....)
20. **“FATCA”** (Foreign Account Tax Compliance Act): Là Đạo luật tuân thủ thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Mỹ.
21. **“Số CIF”**: Là Mã số thông tin khách hàng do hệ thống của OceanBank tự tạo lập để cung cấp và quản lý thông tin của từng khách hàng. Mã số này được cấp lần đầu khi khách hàng bắt đầu sử dụng dịch vụ tại OceanBank, như: Mở tài khoản, mở Thẻ tiết kiệm...

II. Điều khoản, điều kiện mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử.

Điều 1. Quyền và nghĩa vụ của khách hàng

1.1 Quyền của khách hàng

1.1.1 Đối với dịch vụ tài khoản thanh toán

- a) Sử dụng số tiền trên tài khoản của mình thông qua các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư có và hạn mức thấu chi (nếu được phép); được OceanBank tạo điều kiện để sử dụng tài khoản của mình thuận tiện và an toàn;
- b) Được lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do OceanBank cung ứng;
- c) Được yêu cầu OceanBank cung cấp các thông tin về những giao dịch thanh toán và số dư trên tài khoản của mình theo thỏa thuận tại Đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này;
- d) Được ủy quyền có thời hạn bằng văn bản cho người khác sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật;
- e) Được yêu cầu OceanBank thực hiện tạm khóa, đóng tài khoản;
- f) Được hưởng lãi đối với số dư trên tài khoản thanh toán theo lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do OceanBank ban hành trong từng thời kỳ. Mức lãi suất do OceanBank ấn định và niêm yết công khai trên website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
- g) Được khiếu nại với OceanBank về các vấn đề phát sinh trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
- h) Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

1.1.2 Đối với dịch vụ Thẻ ghi nợ

- a) Được sử dụng thẻ để thực hiện các giao dịch mua bán hàng hóa, dịch vụ, rút tiền mặt và một số giao dịch khác tại ATM/POS/ĐUTM và/hoặc Internet;
- b) Được sử dụng thẻ trên tài khoản Việt Nam Đồng hoặc tài khoản ngoại tệ (theo quy định của pháp luật hiện hành) đã đăng ký. Trong trường hợp đồng tiền trên tài khoản và đồng tiền giao dịch khác nhau thì tỷ giá áp dụng là tỷ giá chuyển khoản do OceanBank công bố tại thời điểm giao dịch;
- c) Được khiếu nại về các sai sót (nếu có) phát sinh trong quá trình sử dụng thẻ. Thời gian tra soát khiếu nại tối đa 30 ngày (đối với thẻ quốc tế) và 90 ngày (đối với thẻ nội địa) tính từ ngày khách hàng thực hiện giao dịch;
- d) Được phát hành thêm các thẻ phụ trên cơ sở được OceanBank chấp thuận phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Chủ thẻ chính là người duy nhất và có toàn bộ quyền đưa ra các yêu cầu có liên quan đến việc sử dụng thẻ phụ;
- e) Được đề nghị chấm dứt sử dụng thẻ. Được yêu cầu phát hành lại thẻ khi bị mất, thất lạc, hư hỏng.

1.1.3 Đối với dịch vụ ngân hàng điện tử

- a) Được sử dụng tất cả các tính năng của sản phẩm Ngân hàng điện tử theo từng gói đăng ký do OceanBank phát triển và công bố trong từng thời kỳ tại website chính thức của OceanBank www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
- b) Có quyền chấm dứt việc sử dụng các dịch vụ do OceanBank cung cấp bất cứ lúc nào sau khi thông báo bằng văn bản cho OceanBank về việc ngừng sử dụng dịch vụ;
- c) Được khiếu nại với OceanBank về các vấn đề phát sinh trong quá trình sử dụng dịch vụ.

1.2 Nghĩa vụ của khách hàng

1.2.1 Đối với dịch vụ Tài khoản thanh toán

- a) Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập và trả các khoản phí dịch vụ thanh toán phát sinh theo biểu phí hiện hành của OceanBank; trường hợp có thỏa thuận thấu chi với OceanBank thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản. Duy trì trên tài khoản thanh toán số dư tối thiểu được quy định tại biểu phí của OceanBank ban hành trong từng thời kỳ và được công bố công khai trên website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
- b) Chấp hành các quy định tại bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này và quy định khác của pháp luật liên quan đến việc mở và sử dụng Tài khoản;

- c) Cung cấp đầy đủ, rõ ràng và chính xác các thông tin liên quan đến việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán theo yêu cầu của OceanBank;
- d) Tuân thủ hướng dẫn của OceanBank về việc lập các lệnh thanh toán và việc sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện giao dịch thanh toán qua tài khoản phù hợp với quy định của pháp luật;
- e) Thông báo kịp thời cho OceanBank khi phát hiện thấy sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc tài khoản của mình bị lợi dụng. Khi khách hàng có sự thay đổi về các thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán đã cung cấp cho OceanBank thì ngay lập tức trong thời hạn 05 ngày kể từ ngày thay đổi phải cung cấp các thông tin đã thay đổi đó và gửi các giấy tờ liên quan cho OceanBank;
- f) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của mình;
- g) Hoàn trả hoặc phối hợp với OceanBank hoàn trả những khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài khoản của mình mà không chứng minh được quyền thụ hưởng khoản tiền đó;
- h) Không được cho thuê, cho mượn tài khoản thanh toán của mình;
- i) Không được sử dụng tài khoản của mình để thực hiện các giao dịch thanh toán nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

1.2.2 Đối với dịch vụ thẻ ghi Nợ

- a) Cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin cần thiết theo yêu cầu của OceanBank và các tổ chức, cá nhân được phép khác theo quy định của pháp luật khi phát hành thẻ và trong quá trình sử dụng thẻ;
- b) Thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản tiền đã sử dụng qua thẻ và các khoản phí sử dụng thẻ theo đúng quy định của OceanBank trong từng thời kỳ. Các loại phí, mức phí do OceanBank quy định với dịch vụ thẻ có thể thay đổi theo từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật và được công bố tại website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank.
- c) Trả phí khiếu nại trong trường hợp chủ thẻ khiếu nại không đúng, không chính xác các giao dịch;
- d) Trực tiếp đến OceanBank nhận thẻ/ PIN hoặc ủy quyền cho người khác đến nhận thẻ/ PIN. Giấy ủy quyền được lập bằng văn bản trên cơ sở được OceanBank chấp thuận phù hợp với quy định của pháp luật;
- e) Có trách nhiệm đến nhận thẻ trong vòng 90 ngày kể từ ngày phát hành thẻ. Sau thời hạn này, thẻ sẽ bị hủy và chủ thẻ vẫn phải chịu các chi phí liên quan đến phát hành thẻ;
- f) Phải tiến hành đổi PIN ngay sau khi nhận được thẻ để thẻ hoạt động. Chủ thẻ có trách nhiệm bảo mật tất cả các thông tin về thẻ như: số thẻ, ngày hết hạn, mã số PIN, số CVV2... đồng thời chủ thẻ không được chuyển nhượng hoặc đưa thẻ cho người khác sử dụng. Chủ thẻ sẽ phải chịu trách nhiệm hoàn toàn trong trường hợp thẻ bị lợi dụng do chủ thẻ không bảo mật được thông tin thẻ hoặc đưa thẻ cho người khác sử dụng;
- g) Ký chữ ký mẫu bằng bút bi vào ô chữ ký ở mặt sau thẻ ngay sau khi nhận thẻ. Khi chủ thẻ thực hiện giao dịch thanh toán tại các ĐVCNT, chủ thẻ phải ký hóa đơn theo đúng chữ ký mẫu của mình. Chủ thẻ sẽ phải chịu hoàn toàn trách nhiệm thanh toán đối với toàn bộ các giao dịch có chữ ký của chủ thẻ và/hoặc các giao dịch khác;
- h) Chịu hoàn toàn trách nhiệm và rủi ro (nếu có phát sinh) liên quan đến các giao dịch thực hiện qua mạng internet theo quy định của pháp luật;
- i) Chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với các giao dịch đặt trước, đặt cọc nhưng sau đó không sử dụng và không thông báo hủy dịch vụ cho ĐVCNT đúng thời hạn;
- j) Khi bị mất cắp, thất lạc hoặc PIN bị lộ, chủ thẻ phải khai báo ngay cho OceanBank để được hỗ trợ khóa thẻ tạm thời. Sau đó, chủ thẻ phải liên hệ với OceanBank và cung cấp bằng văn bản những thông tin sau: Tên chủ thẻ, số thẻ, ngày hiệu lực của thẻ, nơi mất, thời gian phát hiện mất thẻ, số CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu. Chủ thẻ không được sử dụng lại thẻ đã thông báo mất, thất lạc và phải gửi trả lại thẻ cho OceanBank nếu tìm lại được thẻ đó để OceanBank thực hiện các thủ tục hủy thẻ theo quy định, nhằm tránh các rủi ro liên quan đến thẻ của chủ thẻ;
- k) Chịu hoàn toàn trách nhiệm thanh toán tất cả các giao dịch đã thực hiện trước thời điểm OceanBank khóa thẻ cho chủ thẻ;

- l) Hoàn trả lại theo yêu cầu của OceanBank các khoản tiền có được do sự cố của hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin... mà không thuộc sở hữu của khách hàng;
- m) Không thực hiện các giao dịch trái với pháp luật hiện hành của nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam và/hoặc nước sở tại;
- n) Tuân thủ các điều khoản và điều kiện tại Bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này và các quy định của ngân hàng, các tổ chức/hiệp hội Thẻ và của pháp luật liên quan đến việc phát hành và sử dụng Thẻ.

1.2.3 Đối với dịch vụ Ngân hàng điện tử

- a) Sử dụng các dịch vụ Ngân hàng điện tử do OceanBank cung cấp đúng mục đích và hợp pháp;
- b) Tuân thủ các quy định về đăng ký, sử dụng dịch vụ và các hướng dẫn khác phù hợp quy định của pháp luật hiện hành;
- c) Bảo mật thông tin về tên truy cập, mật khẩu truy cập và thiết bị bảo mật. Thông báo kịp thời cho OceanBank nếu bị thất lạc;
- d) Hoàn toàn chịu mọi trách nhiệm và thiệt hại có thể xảy ra do việc sử dụng trái phép của người không có thẩm quyền truy cập;
- e) Thông báo ngay cho OceanBank bất kỳ sự thay đổi nào liên quan đến địa chỉ thư điện tử, số điện thoại di động đã đăng ký của khách hàng. Trừ khi nhận được thông báo thay đổi của khách hàng, OceanBank sẽ tiếp tục cung cấp dịch vụ qua địa chỉ email hoặc số điện thoại di động mà khách hàng đã đăng ký;
- j) Tuân thủ các quy định về việc nộp phí dịch vụ của OceanBank theo biểu phí được công khai trên website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;

Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của OceanBank

2.1 Quyền của OceanBank

2.1.1 Đối với dịch vụ tài khoản thanh toán

- a) Được chủ động trích (ghi Nợ) tài khoản của khách hàng trong các trường hợp sau:
 - Để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng phù hợp quy định của pháp luật;
 - Các nghĩa vụ thanh toán theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền buộc chủ Tài khoản phải thanh toán, như: 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 theo quy định của pháp luật;
 - Để 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 của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản biết;
 - Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản của Khách hàng hoặc theo thông báo và tra soát/đề nghị hoàn tiền/yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền 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;
 - Để thu các loại phí liên quan đến việc sử dụng tài khoản thanh toán quy định tại biểu phí dịch vụ của OceanBank ban hành trong từng thời kỳ và được công bố công khai trên website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
 - Để chi trả cho các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản với OceanBank;
 - Để khấu trừ thuế theo quy định của FATCA (nếu có).
- b) Có quyền từ chối thực hiện các lệnh thanh toán của khách hàng trong các trường hợp sau:
 - Khách hàng 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 trong hồ sơ mở tài khoản hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa OceanBank và khách hàng;
 - Tài khoản thanh toán không có đủ số dư trên tài khoản hoặc vượt hạn mức thấu chi (nếu có) để thực hiện lệnh thanh toán;

- Tài khoản thanh toán đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc tài khoản thanh toán đã 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 (nếu có) để 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.
- c) Được tạm khóa, đóng, chuyển đổi hoặc tắt toán số dư tài khoản theo thỏa thuận với khách hàng hoặc phong tỏa theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành;
 - d) Từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng tài khoản thanh toán của chủ tài khoản khi chủ tài khoản 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 nghĩa vụ phải trả cho OceanBank;
 - e) Được phép quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán phù hợp với các quy định của pháp luật;
 - f) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin có liên quan khi sử dụng các dịch vụ tài khoản phù hợp với quy định của pháp luật;
 - g) Quy định về số dư tối thiểu trên tài khoản và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để khách hàng biết;
 - h) Được phép cung cấp các thông tin về tài khoản, các giao dịch và các thông tin khác liên quan đến chủ tài khoản để phục vụ cho việc cưỡng chế thuế, điều tra và các yêu cầu khác của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - i) Được miễn trách nhiệm trong trường hợp tài khoản của khách hàng bị thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán do lỗi của khách hàng;
 - j) Được miễn trách nhiệm đối với những rủi ro liên quan đến việc thanh toán, mua sắm hàng hóa dịch vụ qua internet của khách hàng với bên thứ ba theo quy định của pháp luật;
 - k) Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

2.1.2 Đối với dịch vụ Thẻ ghi nợ và Ngân hàng điện tử

- a) Được chủ động trích (ghi Nợ) tài khoản của khách hàng để thu các khoản chi phí hợp lệ phát sinh trong quá trình quản lý thẻ, các dịch vụ Ngân hàng điện tử theo thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật. Các loại phí, mức phí này do OceanBank quy định có thể thay đổi theo từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật và được công bố tại website: www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
- b) Được quyền khóa/ ngừng sử dụng thẻ và/hoặc các dịch vụ Ngân hàng điện tử mà không cần hoàn lại các khoản phí trong các trường hợp: khách hàng vi phạm về các điều khoản đã ký với OceanBank và/hoặc khi có quyết định/ yêu cầu bằng văn bản của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc có nghi ngờ liên quan đến giả mạo hoặc rủi ro;
- c) Có quyền đóng thẻ nếu khách hàng không tới nhận thẻ sau 90 ngày kể từ ngày phát hành thẻ và không hoàn trả phí phát hành thẻ;
- d) Yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin có liên quan khi sử dụng các dịch vụ phù hợp với quy định của pháp luật;
- e) Có quyền từ chối thực hiện các lệnh giao dịch của chủ thẻ phụ hoặc của người được ủy quyền nếu phát hiện dấu hiệu nghi vấn về tính hợp lệ, hợp pháp của chủ thẻ phụ hoặc người được ủy quyền đó;
- f) OceanBank có quyền tạm ngừng cung cấp các dịch vụ mà không cần thông báo trước khi khách hàng không tuân thủ các yêu cầu về bảo mật hoặc có sự cố của nhà cung cấp dịch vụ viễn thông. Thông tin cung cấp chỉ mang tính hỗ trợ khách hàng. OceanBank không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào khi dịch vụ cung cấp bị sự cố bất khả kháng (thông tin bị gửi nhiều lần, không gửi được hoặc gửi không hợp lệ,... mà không do lỗi của OceanBank);
- g) Được miễn trách nhiệm trong trường hợp hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin bị trục trặc, số điện thoại đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử của OceanBank không chính chủ hoặc bất kỳ lý do gì ngoài khả năng kiểm soát của OceanBank gây nên;

- h) Được miễn trách nhiệm trong trường hợp thẻ, tài khoản truy cập các dịch vụ Ngân hàng điện tử của khách hàng bị lợi dụng, mất cắp, thất lạc mà khách hàng chưa kịp thông báo cho OceanBank;
- i) Có quyền từ chối yêu cầu tra soát của khách hàng trong trường hợp khách hàng đề nghị tra soát sau 30 ngày (đối với thẻ quốc tế) và 90 ngày (đối với thẻ nội địa) tính từ ngày khách hàng thực hiện giao dịch;
- j) Được phép thu hồi thẻ, user/pass truy cập các dịch vụ Ngân hàng điện tử và/hoặc thay đổi các quy định sản phẩm, biểu phí dịch vụ, hạn mức giao dịch của khách hàng vào bất cứ lúc nào bằng cách thông báo trước cho khách hàng thông qua các CN/PGD OceanBank hoặc các đại lý/email/địa chỉ cư trú/số điện thoại khách hàng đã đăng ký. OceanBank không chịu trách nhiệm trong trường hợp đã gửi thông báo cho khách hàng theo các địa chỉ đã đăng ký mà khách hàng không nhận được do thay đổi thông tin, địa chỉ mà chưa đăng ký lại với OceanBank;
- k) Các quyền khác theo quy định của pháp luật hiện hành;

2.2 Nghĩa vụ của OceanBank

2.2.1 Đối với dịch vụ tài khoản thanh toán

- a) Hướng dẫn khách hàng thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ đăng ký mở tài khoản, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng tài khoản;
- b) Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng dịch vụ tài khoản của khách hàng phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa OceanBank với khách hàng tại bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này. Kiểm soát các lệnh thanh toán của khách hàng, đảm bảo 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 khách hàng qua OceanBank;
- c) Lưu giữ mẫu chữ ký của chủ tài khoản và những người được chủ tài khoản ủy quyền để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản;
- d) Ghi Có vào tài khoản của khách hàng kịp thời các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào tài khoản; đồng thời điều chỉnh/hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Nợ hoặc hạch toán không đúng bản chất, không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản của khách hàng;
- e) Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán theo thỏa thuận với chủ tài khoản được quy định tại Đề nghị kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;
- f) Bảo mật các thông tin liên quan đến khách hàng và tài khoản và giao dịch tài khoản của khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật. Các thông tin này chỉ được cung cấp cho bên thứ ba khi có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng;
- g) Cập nhật kịp thời các thông tin khi có thông báo thay đổi nội dung trong hồ sơ mở tài khoản của khách hàng. Bảo quản, lưu trữ hồ sơ mở tài khoản và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật;
- h) Hướng dẫn, thông báo công khai các thông tin liên quan đến điều kiện mở và sử dụng tài khoản thanh toán của khách hàng;
- i) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo trên tài khoản thanh toán của khách hàng do lỗi của mình;
- j) Tuân thủ các quy định pháp luật phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố;
- k) Các trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

2.2.2 Đối với dịch vụ Thẻ ghi nợ và Ngân hàng điện tử

- a) Hướng dẫn khách hàng thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ đăng ký các dịch vụ và các quy định có liên quan trong việc sử dụng các dịch vụ;
- b) Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng dịch vụ của khách hàng phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa OceanBank với khách hàng tại bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này;
- c) Bảo quản, lưu trữ hồ sơ đăng ký các dịch vụ và các chứng từ giao dịch theo đúng quy định của pháp luật;

- d) Hướng dẫn, thông báo công khai các thông tin liên quan đến điều kiện về đăng ký và sử dụng các dịch vụ cá nhân của OceanBank;
- e) Chịu trách nhiệm giải quyết các yêu cầu tra soát, khiếu nại của chủ thẻ liên quan đến việc sử dụng thẻ nếu yêu cầu hợp lệ và trong thời gian tra soát;
- f) Cung cấp dịch vụ Ngân hàng điện tử và thực hiện các giao dịch điện tử của khách hàng khi nhận đúng các thông tin khai báo như: tên truy cập, mật khẩu truy cập, mật khẩu của thiết bị bảo mật. Đảm bảo hệ thống dịch vụ Ngân hàng điện tử vận hành ổn định, an toàn và tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan đến việc cung ứng dịch vụ.

Điều 3. Sửa đổi, bổ sung bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân”

- 3.1 OceanBank có thể thay đổi các nội dung tại “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này tại từng thời điểm để đáp ứng yêu cầu của pháp luật cũng như đảm bảo quyền lợi của khách hàng và Ngân hàng;
- 3.2 Trước khi Bản thay đổi “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này có hiệu lực 05 ngày làm việc. OceanBank sẽ thông báo trên website www.oceanbank.vn và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank và gửi thông báo cho chủ tài khoản qua một trong các phương tiện: email, điện thoại cố định, tin nhắn qua điện thoại di động của Khách hàng hoặc hình thức khác mà khách hàng đã đăng ký với OceanBank trong Đề nghị kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân này. Khách hàng được coi là đã nhận được thông báo của OceanBank khi OceanBank thực hiện thông báo thành công theo một trong các phương thức nêu trên.
- 3.3 Khách hàng được coi là chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” nếu Khách hàng không thực hiện thủ tục chấm dứt sử dụng dịch vụ trước ngày sửa đổi, bổ sung có hiệu lực hoặc trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày OceanBank gửi thông báo (nếu không thông báo rõ ngày sửa đổi, bổ sung có hiệu lực). Trong trường hợp không đồng ý với các nội dung sửa đổi, Khách hàng được quyền chấm dứt sử dụng dịch vụ theo quy định tại Bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này.

Điều 4. Thay đổi, tạm dừng, gia hạn và chấm dứt dịch vụ đăng ký trong Đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân.

OceanBank có thể thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh dịch vụ; có thể khóa/tạm ngừng/chấm dứt/từ chối/sửa đổi/bổ sung/thay đổi giao diện/đổi tên dịch vụ và các điều chỉnh khác liên quan đến việc cung cấp dịch vụ cho khách hàng.

Khi có các sự kiện này, OceanBank sẽ thông báo trên website và gửi thông báo cho Khách hàng qua một trong các phương tiện: email, điện thoại cố định, tin nhắn qua điện thoại di động hoặc hình thức khác của Khách hàng. Những thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày được xác định trong thông báo. Nếu Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau ngày đó thì được hiểu là Khách hàng chấp nhận các thay đổi, sửa đổi này. Trong trường hợp không đồng ý với các nội dung sửa đổi, Khách hàng được quyền chấm dứt sử dụng dịch vụ theo quy định tại Bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ cá nhân” này.

Khách hàng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đại diện Ngân hàng Thương mại
TNHH MTV Đại Dương
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

