

**Mẫu ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**  
**ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**  
**CONTRACT AND APPLICATION FOR OPENING & USING JOINT ACCOUNT**  
(Sử dụng cho tài khoản thanh toán chung giữa cá nhân và tổ chức)

(Số/No:.....)

Kính gửi: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TNHH MTV ĐẠI DƯƠNG CHI NHÁNH/PGD ...**  
To: **OCEANBANK**

**I. KHÁCH HÀNG 1:** .....  
*Customer's Name*

1. **Số CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu:**..... **Ngày cấp:** .....**Nơi cấp:**.....  
*ID/Passport No* *Date of issue* *Place of issue*
2. **Ngày, tháng, năm sinh:** .../.../.... **Quốc tịch:**.....  **Cư trú**  **Không cư trú**  
*Date of birth* *Nationality* *Resident* *Non-resident*
3. **Địa chỉ thường trú:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....**Quốc gia:**.....  
*Permanent resident address:* *District* *City* *Nation*
4. **Nơi ở hiện tại:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....  
*Current Address:* *District* *City*
5. **Nghề nghiệp:** ..... **Chức vụ:** .....  
*Career* *Position*
6. **Phone:** ..... **Fax:**..... **email:** .....
7. **Thị thực nhập cảnh số:** ..... **từ ngày:**.... /..../.... **đến ngày** ...../...../.....  
*Visa No* *From date* *To date*

**II. KHÁCH HÀNG 2:**  
*Organization's Name*

1. **Tên đơn vị:**.....  
*Customer's name*
2. **Tên viết tắt:**.....  
*Short name*
3. **ĐKKD/Giấy phép thành lập/Giấy tờ khác:**.....**Ngày cấp:**.....**Nơi cấp:**.....  
*Business Registration No:* *Date of issue* *Place of issue*
4. **Mã số thuế:**.....  **Cư trú**  **Không cư trú**  
*Tax number:* *Resident* *Non resident*
5. **Địa chỉ giao dịch:**.....**Quận/huyện** .....**Tỉnh/TP**.....  
*Business Address* *District* *City/Province*
6. **Tel:**..... **Fax:**..... **Email:**..... **Website:**.....
7. **Ngành nghề kinh doanh:**.....  
*Main Business line*

8. **Họ và tên chủ tài khoản:**.....  
*A/C holder full name*
- 8.1 **Số CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu:**..... **Ngày cấp:** .....**Nơi cấp:**.....  
*ID/Passport No* *Date of issue* *Place of issue*
- 8.2 **Ngày, tháng, năm sinh:** .../.../.... **Quốc tịch:**.....  **Cư trú**  **Không cư trú**  
*Date of birth* *Nationality* *Resident* *Non-resident*
- 8.3 **Địa chỉ thường trú:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....**Quốc gia:**.....  
*Permanent resident address:* *District* *City* *Nation*
- 8.4 **Nơi ở hiện tại:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....  
*Current Address:* *District* *City*
- 8.5 **Nghề nghiệp:** .....**Chức vụ:** .....
- Career* *Position*
- 8.6 **Phone:** .....**Fax:**.....**email:** .....
- 8.7 **Thị thực nhập cảnh số:** ..... **từ ngày:**..... /...../..... **đến ngày** ...../...../.....  
*Visa No* *From date* *To date*

**III. Loại tài khoản:** Tiền gửi thanh toán  
*Type of Account Current Account*

**IV. Loại tiền:** VND  USD  Loại khác (Others)

**V. Thông tin về người giám hộ/người đại diện hợp pháp** (*Information of tutor/representative*)

1. **Số CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu:**..... **Ngày cấp:** .....**Nơi cấp:**.....  
*ID/Passport No* *Date of issue* *Place of issue*
2. **Ngày, tháng, năm sinh:** .../.../.... **Quốc tịch:**.....  **Cư trú**  **Không cư trú**  
*Date of birth* *Nationality* *Resident* *Non-resident*
3. **Địa chỉ thường trú:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....**Quốc gia:**.....  
*Permanent resident address:* *District* *City* *Nation*
4. **Nơi ở hiện tại:**.....**Quận/huyện:**.....**Tỉnh/TP:**.....  
*Current Address:* *District* *City*
5. **Nghề nghiệp:** .....**Chức vụ:** .....
- Career* *Position*
6. **Phone:** .....**Fax:**.....**email:** .....

**VI. Các yêu cầu/Request:**

- Sổ phụ tài khoản: Bằng thư  Nhận tại Ngân hàng   
*Account statement* *By mail* *At the bank counter*
- Chu kỳ in sổ phụ: Hàng tháng  Khi có yêu cầu   
*Printing of A/C statement* *Monthly* *When required*
- Truy vấn tài khoản Easy Mobile Banking  Số điện thoại .....
- Registration for A/C* *Easy Internet Banking*  Email .....
- service*

**VII. Đối tượng FATCA (FATCA Subject)**

- Tôi/Chúng 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.

*I/We certify that I/We belong to one of the following individual: (1) am/are US citizen or resident; (2) were born in the US; (3) have a current US mailing or residence address; (4) have a current US phone number; (5) have standing instructions to transfer funds to an account maintained in the US or directions regularly received from a US address; (6) have an effective power of attorney or signatory authority granted over your financial account to a person with a US address; (7) have a address on file which is “in care of” or “hold mail” in the US.*


Mã số thuế Mỹ (US tax code):.....

- Tôi/Chúng tôi không thuộc một trong số các đối tượng nêu trên và cam kết sẽ thông báo với OceanBank trong vòng 05 ngày kể từ khi có sự thay đổi về các thông tin đã kê khai trên đây.

*I/We am not a person subject to FATCA, and I commit to notify OceanBank any changes to this information within 05 days upon any about those above status.*

**VIII. Mẫu chữ ký và mẫu dấu (nếu có) (Specimen of signature and stamp (If any))**

<b>Họ tên</b> <i>Name</i>	<b>CMND/Thẻ căn cước/Hộ chiếu</b> <i>ID Card / Passport</i>	<b>Chữ ký 1</b> <i>Signature 1</i>	<b>Chữ ký 2</b> <i>Signature 2</i>
Chủ tài khoản 1 (A/C holder No1) Họ tên: ..... <i>Full Name</i>	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... <i>Date of issue</i> Nơi cấp: ..... <i>Place of issue</i>		
Người được ủy quyền (Authorise person) Họ tên: ..... <i>Full Name</i>	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... <i>Date of issue</i> Nơi cấp: ..... <i>Place of issue</i>		
<b>Họ tên &amp; Chức vụ</b> <i>Name and Position</i>	<b>CMND/Thẻ căn cước/Hộ chiếu</b> <i>ID Card / Passport</i>	<b>Chữ ký 1</b> <i>Signature 1</i>	<b>Chữ ký 2</b> <i>Signature 2</i>
Chủ tài khoản 2 (A/C holder No1) Họ tên: ..... <i>Full Name</i>	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... <i>Date of issue</i> Nơi cấp: ..... <i>Place of issue</i>		
Người được ủy quyền (Authorise person) Họ tên: ..... <i>Full Name</i>	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... <i>Date of issue</i> Nơi cấp: ..... <i>Place of issue</i>		
Kế toán trưởng (Chief Accountant) Họ tên: ..... <i>Full Name</i>	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... <i>Date of issue</i> Nơi cấp: ..... <i>Place of issue</i>		

Người được ủy quyền (Authorise person) Họ tên: ..... Full Name	Số (No): ..... Ngày cấp: ..... Date of issue Nơi cấp: ..... Place of issue		
<b>Mẫu dấu</b> (Seal) 			

Chúng tôi cam kết rằng các thông tin kê khai tại Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung này đều đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, hợp pháp của Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung và các giấy tờ kèm theo.

*We commit that the information provided in this Contract and application for opening & using joint account is true and we are responsible for being correct and legal of this form and attached documents as prescribed by law.*

Chúng 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 chung” của OceanBank đính kèm. Chúng tôi cam kết tuân thủ quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương về việc sử dụng tài khoản.

*We have read, understood, accept and abide by the “Terms & Conditions of contract of opening & using OceanBank joint account” as attached. We agree that this account will be subject to the Bank's Rules, Regulations account of OceanBank and Government's laws.*

Chúng tôi, theo đây, đồng ý cho OceanBank thực hiện khấu trừ thuế trên tài khoản thanh toán chung của chúng tôi mở tại OceanBank trong trường hợp phát sinh yêu cầu phải khấu trừ theo quy định của FATCA.

*We, hereby, agree for OceanBank to deduct the tax imposed on our joint account held with OceanBank upon tax with holding request under the provisions of FATCA.*

Bằng việc ký vào Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung này, chúng tôi xác nhận rằng chúng tôi đã đọc và đồng ý bị ràng buộc bởi “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung” mà nó cùng với Đề nghị kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung này tạo nên một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa chúng tôi và OceanBank trong việc cung cấp và sử dụng tài khoản thanh toán chung của OceanBank mà chúng tôi đã đăng ký.

*By signing this contract and application form, we have read and agree to be bound by the “Terms & Conditions of Opening & Using OceanBank joint account” which, together with this Opening Contract and application for opening & using joint account, constitutes a binding and enforceable contract between ourselves and OceanBank for providing and using joint account that we have registred and signed.*

Ngày (Date) .....Tháng (Month) .....Năm (Year)

.....

**Chủ tài khoản 1**  
**(Ký và ghi rõ họ tên)**  
 Account holder no 2 (Signature)

**Chủ tài khoản 2**  
**(Ký tên & đóng dấu (nếu có))**  
 Account holder no 1 (Signature & seal)

***Lưu ý: Phần không đăng ký phải được gạch chéo***

---

Phần dành cho Ngân hàng (Bank use only)

OceanBank đồng ý mở Tài khoản thanh toán chung với nội dung sau:

*OceanBank agree to open the joint account as follows:*

Mã CIF khách hàng:.....

Số tài khoản VND: .....

Số tài khoản ngoại tệ: .....

Ngày hiệu lực: ..... /..... /.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

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

# CÁC ĐIỀU KHOẢN CỦA HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG

(Kèm theo và đồng thời là phần không thể tách rời Đề nghị kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung cho khách hàng.
3. **“CMND”:** Chứng minh nhân dân.
4. **“FATCA”** (Foreign Account Tax Compliance Act): Là Đạo luật tuân thủ thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Mỹ.
5. **“Mã 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 chung

### a) Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản

#### 1. Quyền của chủ tài khoản

- a) Sử dụng số tiền trên tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung 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 thanh toán chung của mình theo thỏa thuận tại Đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung này;
- d) Được ủy quyền có thời hạn bằng văn bản cho người khác sử dụng tài khoản thanh toán chung theo quy định của pháp luật;
- e) Được yêu cầu OceanBank nơi mở tài khoản thực hiện tạm khóa, đóng tài khoản thanh toán chung;
- f) Được hưởng lãi đối với số dư trên tài khoản thanh toán chung 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](http://www.oceanbank.vn) và/hoặc niêm yết tại các quầy giao dịch của OceanBank;
- g) Được gửi thông báo cho OceanBank về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các chủ tài khoản thanh toán chung;
- h) Được khiếu nại với OceanBank về các vấn đề phát sinh trong quá trình mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung;
- i) Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

#### 2. Nghĩa vụ của chủ tài khoản

- a) Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung. Duy trì trên tài khoản thanh toán chung 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](http://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 chung” 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 chung 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 thanh toán chung 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 thanh toán chung của mình hoặc tài khoản thanh toán chung của mình bị lợi dụng. Khi khách hàng có sự thay đổi về các thông tin trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung 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 thanh toán chung của mình mà không chứng minh được quyền thụ hưởng khoản tiền đó;
- h) Không được cho thuê, cho mượn Tài khoản thanh toán chung của mình;
- i) Không sử dụng Tài khoản thanh toán chung của mình cho 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.

## **b) Quyền và nghĩa vụ của OceanBank**

### **1. Quyền của OceanBank**

- a) Được chủ động trích (ghi Nợ) tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung theo quy định của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản biết;
  - Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản thanh toán chung 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 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](http://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 thanh toán chung hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa OceanBank và khách hàng;
  - Tài khoản thanh toán chung không có đủ số dư hoặc vượt hạn mức thấu chi (nếu có) để thực hiện lệnh thanh toán;
  - Tài khoản thanh toán chung đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc tài khoản thanh toán chung đã bị đóng;
  - Tài khoản thanh toán chung 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 thanh toán chung 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 chung của chủ tài khoản hoặc chưa phong tỏa tài khoản thanh toán chung trong trường hợp 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, 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 chung 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) 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;
- 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 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;
- j) Các quyền khác theo quy định của pháp luật.

## **2. Nghĩa vụ của OceanBank**

- a) Hướng dẫn khách hàng thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ đăng ký mở tài khoản thanh toán chung, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng tài khoản thanh toán chung;
  - b) Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán chung 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 chung” 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, kế toán trưởng/phụ trách kế toán (đối với khách hàng là tổ chức thuộc trường hợp phải bố trí kế toán trưởng) và những người được ủy quyền để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán chung;
  - d) Ghi Có vào tài khoản thanh toán chung của khách hàng kịp thời các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào tài khoản thanh toán chung; 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 thanh toán chung của khách hàng;
  - e) Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản thanh toán chung theo thỏa thuận với chủ tài khoản được quy định tại Đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung này và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;
  - f) Cập nhật kịp thời các thông tin khi có thông báo thay đổi nội dung trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán chung của khách hàng; bảo quản, lưu trữ hồ sơ mở tài khoản thanh toán chung và các chứng từ giao dịch qua tài khoản thanh toán chung theo đúng quy định của pháp luật;
  - g) Bảo mật các thông tin liên quan đến khách hàng và tài khoản thanh toán chung và giao dịch tài khoản thanh toán chung 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;
  - h) Hướng dẫn, thông báo công khai các thông tin liên quan đến điều kiện mở và sử dụng tài khoản 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 chung 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.
- c) Sửa đổi, bổ sung bản “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán chung”**
- a) OceanBank có thể thay đổi các nội dung tại “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung” 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;
  - b) Trước khi Bản thay đổi “Các điều khoản của hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung” 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 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 chung. 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.

- c) 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 chung” 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 chung” này.

**d) 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 chung.**

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 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 chung” này.

<b>Khách hàng</b>		<b>Đại diện Ngân hàng Thương</b>
<b>mại</b>		
<b>Đại diện 1</b>	<b>Đại diện 2</b>	<b>TNHH MTV Đại Dương</b>
(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)	(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)