

Số hiệu văn bản: 810/2023/QĐ-TPB.OP

Ngày hiệu lực: 01/07/2023

Điều 1. Giải thích từ ngữ

- 1.1. **"Ngân Hàng/TPBank/NH"** là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong.
- 1.2. **"Tài Khoản"/"Tài Khoản Thanh Toán"** là tài khoản thanh toán bằng Việt Nam Đồng, ngoại tệ, do Khách hàng mở tại Ngân hàng để phục vụ cho các giao dịch của Khách hàng được Ngân hàng chấp nhận. Tài khoản có thể do một Khách hàng là Chủ tài khoản hoặc do nhiều Khách hàng cùng là Chủ tài khoản.
- 1.3. **"Tài Khoản Thanh Toán Chung"** là tài khoản thanh toán có ít nhất hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản.
- 1.4. **"Tài Khoản Shopname/Nickname"** là tên phụ của tài khoản thanh toán, được gắn với số tài khoản thanh toán, đồng thời, là thông tin nhận biết số tài khoản thanh toán của Khách hàng khi thực hiện nhận tiền được chuyển khoản từ các tài khoản thanh toán khác mở tại TPBank hoặc các Ngân hàng hỗ trợ chuyển tiền nhanh 247 qua hệ thống Napas.
- 1.5. **"Chủ Tài Khoản"** ("Khách hàng/KH") là cá nhân được Ngân hàng mở tài khoản để thực hiện các giao dịch tại hệ thống của Ngân hàng.
- 1.6. **"Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung"** là hai hay nhiều cá nhân cùng đứng tên mở tài khoản.
- 1.7. **"Đóng Tài Khoản"** là việc Ngân hàng tắt toán tài khoản, đóng hồ sơ thông tin tài khoản và số tài khoản của Khách hàng.
- 1.8. **"Tạm Khóa Tài Khoản"** là việc Ngân hàng tạm dừng giao dịch trên một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản theo yêu cầu của Chủ tài khoản hoặc người đại diện theo pháp luật/người giám hộ của Chủ tài khoản, hoặc theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản với Ngân hàng.
- 1.9. **"Phong Tỏa Tài Khoản"** là việc Ngân hàng tạm dừng mọi giao dịch chi tiền trên một phần hoặc toàn bộ số dư trên tài khoản, theo quyết định hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền hoặc trong một số trường hợp theo quy định của pháp luật.
- 1.10. **"Chứng Từ Tài Khoản"** bao gồm giấy báo Nợ, báo Có, bản sao số tài khoản, sao kê và giấy báo số dư tài khoản.
- 1.11. **"Số Dư Tối Thiểu"** là số tiền tối thiểu Chủ tài khoản phải duy trì trên tài khoản tại mọi thời điểm theo quy định của Ngân hàng từng thời kỳ.
- 1.12. **"Số Dư Khả Dụng"** là số tiền Khách hàng có thể sử dụng để chi tiêu và thanh toán từ tài khoản của mình. Số dư khả dụng bằng số dư có trên tài khoản trừ đi các khoản phong tỏa (nếu có), trừ số dư tối thiểu chủ tài khoản phải duy trì và cộng với hạn mức thấu chi chưa sử dụng (nếu có).
- 1.13. **"eBank (Dịch vụ Ngân hàng điện tử)":** Là dịch vụ cho phép Khách hàng thực hiện Quản lý tài chính (tra cứu thông tin tài khoản, tiết kiệm, thẻ tín dụng, khoản vay...) và thực hiện các giao dịch trực tuyến (chuyển tiền, thanh toán hóa đơn, nạp tiền, thanh toán mua hàng trực tuyến, gửi/tắt toán tiết kiệm trực tuyến, trả nợ thẻ tín dụng, ứng tiền...) và giao dịch khác được TPBank cho phép, Khách hàng sử dụng Tài khoản đăng nhập và Mật khẩu để truy cập và sử dụng dịch vụ.
- 1.14. **"Tài Khoản Đăng Nhập":** Là tên truy cập vào eBank của Khách hàng do eBank khởi tạo, tuân thủ quy định của Pháp luật Việt Nam hiện hành và quy định của TPBank.

- 1.15. **"Mật Khẩu"**: Là dãy ký tự được sử dụng cùng với Tài Khoản Đăng Nhập để truy cập vào hệ thống eBank. Khách hàng có thể đổi Mật khẩu bằng tính năng đổi Mật khẩu trong eBank.
- 1.16. **"VTM"** (Video Teller Machine hay còn gọi là ATM+): Là loại máy giao dịch ngân hàng, theo đó Khách hàng tương tác bằng hình ảnh (thông qua kênh Video) với cán bộ ngân hàng. Khách hàng có thể tới máy này để giao dịch tự động hoặc giao dịch trực tiếp với cán bộ ngân hàng bằng công nghệ truyền hình trực tuyến thay vì phải có mặt tại các Đơn vị kinh doanh của TPBank theo mô hình truyền thống. Ngoài các dịch vụ như máy ATM, máy VTM còn thực hiện các dịch vụ khác như: nộp tiền mặt; tích hợp với hệ thống Ngân hàng điện tử Ebank (thực hiện các giao dịch chuyển khoản, thanh toán dịch vụ, truy vấn, gửi tiền có kỳ hạn, quản lý thông tin Khách hàng); dịch vụ đăng ký (điền đơn đăng ký sử dụng các sản phẩm, dịch vụ); gọi điện hình ảnh trực tuyến.
- 1.17. **CDM (Cash Deposit Machine)**: Là loại máy giao dịch tự động tương tự như máy ATM. Ngoài các dịch vụ như máy ATM, máy CDM còn thực hiện các dịch vụ khác như: nộp tiền mặt; tích hợp với hệ thống Ngân hàng điện tử Ebank (thực hiện các giao dịch chuyển khoản, thanh toán dịch vụ, truy vấn, gửi tiền có kỳ hạn, quản lý thông tin khách hàng).
- 1.18. **"SMS Banking/Dịch vụ SMS Banking"**: Là dịch vụ thông báo bằng tin nhắn về biến động số dư trong Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng mở tại Ngân hàng đến số điện thoại Khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ. Dịch vụ này bao gồm SMS gói Cơ bản và SMS gói Nâng cao.
- 1.19. **"Điều kiện và Điều khoản"**: Là Điều kiện và Điều khoản mở và sử dụng Tài khoản thanh toán này

Điều 2. Quyền lợi và Trách nhiệm của Chủ Tài Khoản

2.1. Quyền của Chủ Tài Khoản

- Sử dụng số tiền trên Tài Khoản Thanh Toán của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ. Chủ Tài Khoản được Ngân hàng tạo điều kiện để sử dụng Tài Khoản Thanh Toán của mình thuận tiện và an toàn.
- Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do Ngân hàng cung ứng.
- Được sử dụng Tài Khoản để rút tiền mặt bằng séc hoặc giấy rút tiền theo mẫu của Ngân hàng, và nhận bằng đồng tiền của Tài Khoản hoặc bằng Việt Nam Đồng. Nếu rút Việt Nam Đồng từ tài khoản ngoại tệ, Ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá mua chuyển khoản được Ngân hàng công bố tại thời điểm rút tiền.
- Được đăng ký sử dụng dịch vụ eBank khi KH có nhu cầu.
- Được chuyển khoản giữa các Tài Khoản riêng của mình; hoặc chuyển khoản sang tài khoản của người khác tại Ngân hàng hoặc tại các Ngân hàng khác trong và ngoài nước.
- Được xét duyệt một hạn mức thấu chi trên Tài Khoản Thanh Toán theo quy định của Ngân hàng.
- Được sử dụng các dịch vụ khác do Ngân hàng cung cấp trong từng thời kỳ.
- Yêu cầu Ngân hàng 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 theo thỏa thuận với Ngân hàng.
- Được yêu cầu Ngân hàng tạm khóa, đóng Tài Khoản khi cần thiết; được gửi thông báo cho Ngân hàng về việc phát sinh tranh chấp về Tài Khoản Thanh Toán chung giữa các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung.

- Được thay đổi cách thức sử dụng Tài Khoản nếu được Ngân hàng chấp thuận.
- Số dư trong Tài Khoản được hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn Ngân hàng áp dụng trong từng thời kỳ.
- Được Ngân hàng bảo đảm an toàn số dư trên Tài Khoản và bảo mật thông tin liên quan đến Tài Khoản, giao dịch Tài Khoản theo quy định của Pháp luật.
- Được ủy quyền cho người khác sử dụng Tài Khoản theo quy định của Ngân hàng.
- Được đề nghị Ngân hàng cung cấp sao kê Tài Khoản để kiểm tra tính chính xác của các giao dịch phát sinh.
- Được quyền đặt Tài Khoản Shopname/Nickname gắn với Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng trong suốt quá trình sử dụng.
- Tuân thủ các hướng dẫn của Ngân hàng về việc cung cấp thông tin đăng ký dịch vụ Tài khoản Shopname/Nickname, lập các lệnh thanh toán khi sử dụng dịch vụ Tài khoản Shopname/Nickname phù hợp với quy định của TPBank trong từng thời kỳ.
- Cam kết không sử dụng dịch vụ Tài khoản Shopname/Nickname để mạo danh tổ chức và/hoặc cá nhân bất kỳ hoặc để thực hiện hành vi lừa đảo, trục lợi và/hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.
- Được sử dụng khuôn mặt, vân tay, mã OTP, mã PIN, mật khẩu, chữ ký cảm ứng và các hình thức xác thực khác được TPBank áp dụng từng thời kỳ để xác nhận; giao kết; đăng ký dịch vụ; thực hiện giao dịch liên quan đến Tài Khoản và mở Tài Khoản mới trên eBank, máy VTM hoặc tại quầy giao dịch của TPBank.
- Các quyền khác theo quy định của Điều kiện và Điều khoản này và của pháp luật.

2.2. Trách nhiệm của Chủ tài khoản

- Cam kết đăng ký và sử dụng một mẫu chữ ký duy nhất khi mở và sử dụng tất cả các Tài Khoản Thanh Toán tại TPBank.
- Trường hợp Khách hàng đăng ký dấu vân tay và khuôn mặt tại TPBank thông qua kênh quầy giao dịch, máy VTM, ebank hoặc các kênh giao dịch khác được TPBank triển khai trong từng thời kỳ, Khách hàng đồng ý và thừa nhận các giao dịch được TPBank thực hiện khi Khách hàng sử dụng khuôn mặt, vân tay đã đăng ký liên quan đến các Tài Khoản của Khách hàng tại TPBank.
- Cam kết hoàn toàn chịu trách nhiệm trong quản lý, sử dụng, thực hiện các dịch vụ/giao dịch đã sử dụng dấu vân tay và khuôn mặt để giao dịch theo quy định của TPBank từng thời kỳ, thanh toán đầy đủ các khoản phí liên quan theo biểu phí của TPBank.
- Cam kết hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với các giao dịch tại TPBank sử dụng các hình thức khác bao gồm nhưng không giới hạn mã OTP, mã PIN, mật khẩu, chữ ký cảm ứng,...được TPBank áp dụng từng thời kỳ để xác nhận, giao kết các hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch do Khách hàng thực hiện, thể hiện sự đồng ý, chấp thuận của Khách hàng đối với nội dung giao dịch được TPBank thực hiện theo đề nghị của Khách hàng trên tất cả các kênh giao dịch của TPBank bao gồm quầy giao dịch, Livebank, ứng dụng eBank, website www.tpb.vn, làm phát sinh giá trị pháp lý và ràng buộc quyền, nghĩa vụ của Khách hàng và TPBank theo các giao dịch này.

- Đảm bảo Tài Khoản có đủ Số Dư Tối Thiểu theo quy định của Ngân hàng và có đủ Số Dư Khả Dụng để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp và trả các khoản phí theo quy định của Ngân hàng.
- Tuân thủ các hướng dẫn của Ngân hàng về việc lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện các giao dịch thanh toán qua Tài Khoản, sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch, đảm bảo các biện pháp an toàn trong thanh toán do Ngân hàng quy định.
- Tự tổ chức hạch toán, theo dõi số dư trên Tài Khoản, đối chiếu với chứng từ tài khoản do Ngân hàng cung cấp.
- Cung cấp thông tin đầy đủ, hợp pháp và chính xác, khớp đúng với hồ sơ đăng ký mở Tài Khoản tại Ngân hàng trong các giao dịch thanh toán, đồng thời cung cấp thêm các thông tin, giấy tờ khác ngoài các giấy tờ trong hồ sơ đăng ký mở Tài Khoản theo yêu cầu của Ngân hàng để Ngân hàng xác thực Khách hàng. Chịu mọi trách nhiệm về hành vi cung cấp tài liệu hồ sơ gian lận/giả mạo liên quan đến mở, sử dụng Tài Khoản, những sai sót hay hành vi lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua Tài Khoản do lỗi của mình. Thông báo ngay cho Ngân hàng bằng văn bản và gửi các giấy tờ liên quan cho Ngân hàng khi có những thay đổi về các thông tin đã đăng ký với Ngân hàng hoặc các thông tin khác theo yêu cầu của Ngân hàng.
- Đồng ý nhận các thông tin, hướng dẫn, các tin nhắn, thư điện tử, cuộc gọi quảng cáo các chương trình ưu đãi, khuyến mại, các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng qua số điện thoại, fax, email của Khách hàng đã đăng ký với Ngân hàng và không có khiếu nại, khiếu kiện liên quan đến việc gửi các thông tin, quảng cáo này của Ngân hàng.
- Thông báo kịp thời với Ngân hàng khi phát hiện thấy sai sót, nhầm lẫn trên Tài Khoản của mình hoặc Tài Khoản của mình bị lợi dụng. Hoàn trả ngay cho Ngân hàng những khoản ghi Có không phải của KH, khi phát hiện ra việc hạch toán sai hoặc khi nhận được thông báo của Ngân hàng mà không chứng minh được quyền thụ hưởng khoản tiền đó.
- Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung được ủy quyền nhận thông báo của Ngân hàng liên quan đến Tài Khoản có trách nhiệm thông báo lại với các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung khác. Thông báo gửi cho Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung được ủy quyền nhận thông báo được coi như thông báo tới tất cả các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung. Việc sử dụng tài khoản phải có sự chấp thuận của tất cả các Chủ tài khoản thanh toán chung.
- Không cho thuê, cho mượn Tài Khoản, không được sử dụng Tài Khoản của mình cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc có hành vi vi phạm pháp luật khác. Không sử dụng Tài Khoản của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng hoặc nghi ngờ về nguồn gốc bất hợp pháp.
- Giữ bí mật thông tin liên quan đến Tài Khoản bao gồm nhưng không giới hạn: mật khẩu, mã giao dịch sử dụng tài khoản...
- Việc sử dụng tài khoản phải tuân thủ các quy định của pháp luật và quy chế của Ngân hàng.
- Hoàn trả ngay lập tức và vô điều kiện cho Ngân hàng theo yêu cầu của Ngân hàng đối với các khoản mà Khách hàng rút thừa, rút quá số dư, giao dịch ghi Có nhầm vào Tài Khoản của Khách hàng, giao dịch tra soát khiếu nại tại ATM/VTM/CDM và đơn vị chấp nhận thẻ đã tạm ứng cho Khách hàng và các giao dịch nhầm lẫn khác mà Khách hàng không chứng minh được quyền sở hữu hợp pháp. Đồng ý để Ngân hàng tự động trích các khoản tiền này từ Tài Khoản của Khách hàng mà không cần thông báo cho Khách hàng.

- Công nhận các hóa đơn/chứng từ liên quan đến giao dịch do hệ thống quản lý của Ngân hàng và/hoặc các Ngân hàng ghi nhận và cung cấp (kể cả các giao dịch đó không phải do Khách hàng thực hiện).
- Công nhận các giao dịch và chịu trách nhiệm khi Ngân hàng thực hiện các yêu cầu dựa trên việc kiểm tra các chứng từ giao dịch Tài Khoản của Khách hàng là hợp lệ, phù hợp với các thông tin Khách hàng đã đăng ký với Ngân hàng.
- Cam kết chịu các rủi ro trong trường hợp các giao dịch thanh toán bị các cơ quan, tổ chức nước ngoài và/hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu hoặc niêm phong hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch (do người hưởng lợi thuộc các nước bị cấm vận; thuộc đối tượng bị cấm vận, tội phạm, khủng bố, tài trợ khủng bố, rửa tiền, thuộc đối tượng bị áp dụng lệnh tòa án, cơ quan tại nước ngoài hoặc các lý do khác).
- Đóng phí sử dụng dịch vụ đầy đủ theo biểu phí của ngân hàng ban hành theo từng thời kỳ.
- Kiểm tra sao kê Tài Khoản hàng tháng, trường hợp không có phản hồi nào bằng văn bản đến Ngân hàng đồng nghĩa các giao dịch phát sinh là chính xác.
- Trường hợp mở Tài Khoản Thanh Toán cho Khách hàng chưa đủ 15 tuổi thông qua người giám hộ/ đại diện theo pháp luật, khi Khách hàng đủ 15 tuổi Khách hàng thực hiện đến quầy giao dịch của TPBank để cập nhật thông tin, tự mình thực hiện các giao dịch trên tài khoản thanh toán của Khách hàng. Trường hợp Khách hàng không đến quầy giao dịch của TPBank để cập nhật thông tin thì Khách hàng chấp thuận tiếp tục ủy quyền cho người giám hộ/đại diện theo pháp luật được giao dịch trên tài khoản thanh toán của Khách hàng theo các nội dung đã đăng ký với TPBank và miễn trừ cho TPBank các trách nhiệm liên quan.
- TPBank cung cấp mặc định cho KH Dịch vụ rút tiền mặt từ Tài Khoản của KH mở tại TPBank tại các bưu cục của Tổng công ty Bưu điện Việt Nam (VNPost) ("dịch vụ Rút Tiền"). Theo đó, khi sử dụng dịch vụ Rút tiền:
 - + KH đồng ý rằng TPBank được phép cung cấp thông tin KH, thông tin giao dịch tài khoản của KH tại TPBank cho VNPost khi sử dụng dịch vụ Rút Tiền. Các lệnh yêu cầu trích Nợ của VNPost gửi sang TPBank được hiểu là KH đã gửi yêu cầu đến VNPost và đã đồng ý cho VNPost ra lệnh cho TPBank trích Nợ Tài Khoản của KH cho dịch vụ rút tiền mặt tại VNPost
 - + KH có trách nhiệm bảo mật mã nhận tiền được TPBank cung cấp đến số điện thoại KH đăng ký với TPBank và chỉ cung cấp mã nhận tiền này cho chính cán bộ VNPost đang xử lý yêu cầu rút tiền của KH tại Bưu cục VNPost. KH cam kết chịu mọi thiệt hại, rủi ro phát sinh trong trường hợp tiết lộ thông tin mã nhận tiền cho sai đối tượng hoặc mọi trường hợp khác KH bị lộ thông tin mã nhận tiền.
 - + KH đồng ý ủy quyền cho TPBank tự động trích nợ Tài Khoản của KH tại TPBank khi nhận được yêu cầu rút tiền do hệ thống VNPost chuyển đến hệ thống TPBank. KH đồng ý miễn trừ mọi trách nhiệm cho TPBank nếu có bất kỳ thiệt hại nào xảy ra khi TPBank đã thực hiện đúng yêu cầu rút tiền theo quy định tại mục này hoặc các tranh chấp, khiếu nại phát sinh giữa KH và VNPost (nếu có).
- Các trách nhiệm khác theo quy định của Điều kiện và Điều khoản này và của pháp luật.

Điều 3. Quyền và trách nhiệm của Ngân hàng

3.1. Quyền của Ngân hàng

- Được quyền tự động trích Tài Khoản của Khách hàng trong các trường hợp sau:

- + Để thu hồi các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi, chi phí hợp lệ khác phát sinh trong quá trình quản lý Tài Khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo quy định.
- + Theo yêu cầu 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 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 của Ngân hàng.
- + Phát hiện đã ghi Có nhầm vào Tài Khoản của Khách hàng hoặc theo 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 chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng.
- + Các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng.
- + Trong trường hợp KH sử dụng dịch vụ Rút Tiền và KH chủ động cung cấp mã nhận tiền cho cán bộ VNPost tại bưu cục VNPost, TPBank được quyền tự động trích Nợ tài khoản của Khách hàng trong các trường hợp:
 - Giao dịch rút tiền mặt tại VNPost của KH hợp lệ được gửi từ VNPost thông qua hệ thống kết nối giữa VNPost và TPBank
 - Thu các khoản phí dịch vụ phát sinh (nếu có) và các phí phạt hoặc chi phí khắc phục các thiệt hại tài chính do lỗi của KH
 - Phát hiện VNPost chi sai/thừa số tiền không đúng với số tiền rút KH đề nghị và/hoặc theo yêu cầu hủy lệnh rút tiền mặt từ VNPost do VNPost/TPBank phát hiện lệnh rút tiền mặt của KH có sai sót
- + Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.
- Được quyền từ chối thực hiện các lệnh thanh toán của Khách hàng trong các trường hợp sau:
 - + Khách hàng xuất trình Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Hộ chiếu không còn hiệu lực, Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Hộ chiếu quá mờ, nhòe, khó nhận diện trong ảnh hoặc không có dấu giáp lai...
 - + Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán, lệnh thanh toán không hợp lệ, không đúng với các yếu tố đã đăng ký hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng.
 - + Khách hàng không có đủ số dư khả dụng để đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán.
 - + Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc có bằng chứng về việc giao dịch thanh toán nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
 - + Khi có nghi ngờ về giao dịch thanh toán nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

- + Tài Khoản Thanh Toán đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc Tài Khoản Thanh Toán đang bị đóng, bị tạm khóa hoặc phong tỏa một phần mà phần không bị tạm khóa, phong tỏa không có đủ số dư (trừ trường hợp được thấu chi) hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện các lệnh thanh toán.
- Trong trường hợp Ngân hàng đánh giá Khách hàng vi phạm các quy định hiện hành hoặc thỏa thuận đã có với Ngân hàng, có dấu hiệu/ nghi ngờ vi phạm pháp luật (bao gồm nhưng không giới hạn sử dụng hồ sơ giả mạo/ nghi ngờ giả mạo để mở và sử dụng tài khoản thanh toán) Ngân hàng được quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán/ tạm khóa tất cả các Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng mở tại TPBank, giữ lại tang vật và chủ động quyết định việc thông báo với cơ quan có thẩm quyền xem xét và xử lý.
- Được quyền từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng Tài Khoản của Chủ Tài Khoản hoặc chưa phong tỏa Tài Khoản theo quy định 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 khoản nợ phải trả cho Ngân hàng.
- Được quyền trì hoãn thực hiện giao dịch Tài Khoản của Khách hàng theo nội dung văn bản ủy quyền sử dụng TKTT (đối với trường hợp văn bản ủy quyền lập ngoài TPBank khi TPBank không liên hệ được với KH bằng điện thoại ghi âm để xác nhận lại giao dịch ủy quyền với KH) cho đến khi TPBank liên hệ được với KH và xác nhận được giao dịch ủy quyền. Khách hàng đồng ý miễn trừ mọi trách nhiệm cho TPBank liên quan đến việc TPBank trì hoãn thực hiện giao dịch này.
- Được quyền trì hoãn giao dịch lĩnh tiền thừa kế trên TKTT của Khách hàng (đối với trường hợp TPBank không xác thực được cơ quan công chứng/UBND) cho đến khi TPBank hoàn thành việc xác thực .
- Được chủ động quyết định việc tạm khóa Tài Khoản của Khách hàng nếu có tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện của các tổ chức, cá nhân liên quan đến giao dịch trên Tài Khoản của Khách hàng.
- Được quyền tạm khóa/ đóng/ từ chối sử dụng dịch vụ Tài Khoản Thanh Toán/ Tài Khoản Shopname/Nickname của Khách hàng mà không cần thông báo trước khi phát hiện các thông tin đăng ký Tài Khoản Thanh Toán/ Tài Khoản Shopname/Nickname có dấu hiệu/nghi ngờ giả mạo, rủi ro, lừa đảo; khi Khách hàng/giao dịch của Khách hàng có dấu hiệu/ nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận, gây rủi ro hoặc có dấu hiệu/ nghi ngờ vi phạm Điều kiện và Điều khoản này, vi phạm quy định của Ngân hàng hoặc quy định pháp luật theo toàn quyền xác định của Ngân hàng hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Yêu cầu Khách hàng cung cấp thông tin và tài liệu cần thiết trong quá trình sử dụng dịch vụ SMS Banking do TPBank cung cấp.
- Từ chối thực hiện các yêu cầu đăng ký dịch vụ SMS Banking của Khách hàng tại TPBank trong trường hợp đánh giá Khách hàng vi phạm Điều kiện và Điều khoản này và khách hàng phải chịu hoàn toàn các thiệt hại do vi phạm này gây ra.
- Được phép tự động thực hiện trích tiền (ghi nợ) từ các Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng mở tại TPBank để hạch toán thu phí theo biểu phí TPBank quy định từng thời kỳ được công bố trên website www.tpb.vn của TPBank.
- Được phép truy thu phí SMS Banking cho đến khi thu đủ phí các kỳ đã phát sinh theo điều kiện thu phí của TPBank quy định từng thời kỳ.

- Được phép ngừng cung cấp Dịch vụ SMS Banking trong trường hợp Khách hàng không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ phí sử dụng SMS Banking theo biểu phí của Ngân hàng hoặc Khách hàng vi phạm Điều kiện Điều khoản này hoặc đánh giá Khách hàng sử dụng dịch vụ có yếu tố gian lận, giả mạo, rủi ro.
- Được phép ngừng cung cấp dịch vụ ebank trong trường hợp Khách hàng đóng Tài Khoản và không còn Tài khoản nào tại TPBank.
- Trường hợp phát hiện có rủi ro, sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường theo đánh giá của TPBank đối với các thông tin nhận biết Khách hàng, với các yếu tố sinh trắc học của Khách hàng hoặc phát hiện giao dịch đáng ngờ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán, Ngân hàng được quyền từ chối hoặc dừng giao dịch, tạm khóa hoặc phong tỏa Tài Khoản và tiến hành xác minh lại thông tin nhận biết Khách hàng.
- Được quyền quy định các biện pháp đảm bảo an toàn trong thanh toán tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động của Ngân hàng.
- Được quyền yêu cầu Khách hàng cung cấp thông tin có liên quan khi thực hiện dịch vụ thanh toán theo quy định.
- Khách hàng đồng ý và chấp thuận rằng Ngân hàng được áp dụng các biện pháp theo quyết định của Ngân hàng như chụp ảnh, lấy dấu vân tay để xác thực Khách hàng.
- Khách hàng đồng ý và chấp thuận rằng Ngân hàng được quyền sử dụng thông tin của Khách hàng trong các hoạt động của Ngân hàng và được quyền cung cấp thông tin liên quan đến Khách hàng, Tài Khoản của Khách hàng cho bên thứ ba (bao gồm các cơ quan, tổ chức, cá nhân có chức năng được thành lập và ký kết hợp đồng với Ngân hàng, tổ chức, cá nhân khác trong quá trình Ngân hàng cung cấp dịch vụ tài khoản cho Khách hàng) phù hợp với quy định của pháp luật.
- Được miễn trừ trách nhiệm khi thực hiện các yêu cầu của Khách hàng dựa trên việc kiểm tra các chứng từ giao dịch Tài Khoản của Khách hàng là hợp lệ, phù hợp với các thông tin Khách hàng đã đăng ký với Ngân hàng.
- Được quyền yêu cầu Khách hàng thanh toán phạt vi phạm hợp đồng do Khách hàng vi phạm các quy định về sử dụng đã thỏa thuận hoặc đã có quy định.
- Được quyền quy định về số dư tối thiểu trên Tài Khoản và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để Khách hàng biết.
- Được quyền từ chối thực hiện giao dịch trên Tài Khoản của Khách hàng nếu Ngân hàng đánh giá các giao dịch này của Khách hàng có dấu hiệu/ nghi ngờ bất thường.
- Được quyền tạm khóa, đóng Tài Khoản của Khách hàng khi Khách hàng/giao dịch của Khách hàng có dấu hiệu/ nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc có dấu hiệu/ nghi ngờ vi phạm pháp luật theo toàn quyền xác định của Ngân hàng.
- Được quyền chủ động tạm khóa số dư trên Tài Khoản của Khách hàng với giá trị tương ứng với số tiền yêu cầu khấu trừ/ trích trừ trong các Quyết định cưỡng chế thi hành quyết định hành chính thuế /Quyết định của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trên Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng mà TPBank nhận được.
- Các quyền khác theo quy định của Điều kiện và Điều khoản này, của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản và Ngân hàng không trái với quy định hiện hành của pháp luật.

3.2. Trách nhiệm của Ngân hàng

- Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký của Khách hàng để đăng ký kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng tài khoản thanh toán.
- Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư, các giao dịch phát sinh trên Tài Khoản và việc phong tỏa Tài Khoản bằng văn bản hoặc theo các hình thức đã quy định tại Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp.
- Hướng dẫn Khách hàng thực hiện đúng quy định về lập hồ sơ mở tài khoản, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng Tài Khoản. Ngân hàng có trách nhiệm phát hiện và điều chỉnh kịp thời các Tài Khoản mở sai hoặc sử dụng chưa chính xác.
- 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 và thỏa thuận giữa Ngân hàng và Khách hàng. 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.
- Thực hiện hạch toán theo nghiệp vụ kinh tế phát sinh vào tài khoản Khách hàng trên cơ sở các chứng từ kế toán hợp pháp, hợp lệ nhận được; điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng Tài Khoản theo quy định.
- Cung cấp đầy đủ chứng từ Tài Khoản theo đúng thời gian và phương thức đã thỏa thuận, thông báo kịp thời thông tin về Tài Khoản theo quy định.
- Chịu trách nhiệm những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng trên Tài Khoản của Khách hàng do lỗi của Ngân hàng.
- Ghi Có vào Tài Khoản của Khách hàng kịp thời các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào Tài Khoản; hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Nợ đối với Tài Khoản của Khách hàng.
- 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.
- Đảm bảo bí mật các thông tin liên quan đến Tài Khoản Thanh Toán và giao dịch trên Tài Khoản Thanh Toán của Khách hàng theo quy định của pháp luật.
- Chịu trách nhiệm về các giao dịch liên quan đến dịch vụ SMS Banking sau khi Khách hàng đã thông báo bằng email, điện thoại hay chứng từ khác tới Ngân hàng và được Ngân hàng xác nhận về những nghi ngờ về việc lộ thông tin cá nhân sử dụng trong quá trình đăng ký, sử dụng Dịch vụ SMS Banking hoặc các thông tin nghi ngờ về gian lận đối với dịch vụ SMS Banking.
- Không chịu trách nhiệm đối với các trường hợp do lỗi/ quá tải/tấn công hệ thống ngoài tầm kiểm soát của Ngân hàng dẫn đến Khách hàng không nhận được/nhận được chậm các tin nhắn SMS thông báo biến động số dư Tài Khoản của Khách hàng.
- Không chịu trách nhiệm về tính pháp lý của các giao dịch, cũng như không chịu trách nhiệm về kết quả giao dịch khi có lỗi, sai sót của chính Khách hàng trong quá trình sử dụng dịch vụ theo đánh giá của Ngân hàng.
- Tuân thủ quy định pháp luật phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Điều 4. Quản lý và sử dụng Tài Khoản

1. Địa điểm giao dịch:

Khách hàng có thể đến bất cứ Chi nhánh, Phòng Giao dịch, điểm giao dịch LiveBank nào của Ngân hàng để thực hiện các giao dịch.

2. Dịch vụ SMS Banking:

Dịch vụ SMS Banking bao gồm gói Cơ Bản và gói Nâng Cao, với đặc điểm gói dịch vụ cụ thể như sau:

STT	Gói dịch vụ	Đặc điểm	Biểu phí
1	SMS gói Cơ Bản	Ngân hàng gửi tin nhắn biến động số dư với các giao dịch trên Tài Khoản của Khách hàng, ngoại trừ các giao dịch sau: <ul style="list-style-type: none">- Giao dịch ghi nợ (giao dịch trừ tiền từ Tài Khoản) có giá trị dưới 500,000 VND hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương;- Toàn bộ giao dịch ghi có (cộng tiền vào Tài Khoản).- Giao dịch chuyển khoản giữa các Tài Khoản của Khách hàng mở tại TPBank- Giao dịch trả lãi tiền gửi có giá trị dưới 200,000 VND hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương- 1 số tin nhắn khác theo quy định của TPBank trong từng thời kỳ và công khai đến Khách hàng	<ul style="list-style-type: none">- Biểu phí SMS Banking do TPBank quy định và có thể thay đổi theo từng thời kỳ, chi tiết trên website: www.tpb.vn của TPBank.- Phí SMS Banking được tính và thu tới hết tháng của thời điểm Khách hàng hủy Dịch vụ SMS Banking.
2	SMS gói Nâng Cao	Ngân hàng gửi tin nhắn biến động số dư với các giao dịch trên Tài Khoản của Khách hàng, ngoại trừ các giao dịch sau: <ul style="list-style-type: none">- Giao dịch chuyển khoản giữa các Tài Khoản của Khách Hàng mở tại TPBank.- Trả lãi tiền gửi có giá trị dưới 200,000 VND hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương.- 1 số tin nhắn khác theo quy định của TPBank trong từng thời kỳ và công khai đến Khách hàng.	

- Trường hợp Ngân hàng điều chỉnh các gói dịch vụ này, Ngân hàng thực hiện công khai đến Khách hàng theo Điều 8 Điều kiện và Điều khoản này.
- Khách hàng đồng ý rằng thông tin số dư Tài Khoản bằng thông báo trên ứng dụng (notification) hoặc thư điện tử (email) từ TPBank là một phần không thể tách rời của Dịch vụ SMS Banking.
- TPBank được quyền (nhưng không có nghĩa vụ) gửi/cung cấp thông tin biến động số dư Tài Khoản tại mục "Thông báo" (Notification) trên ứng dụng TPBank eBank của Khách hàng khi Khách hàng bật ứng dụng Thông báo này. TPBank được quyền gửi đến ứng dụng TPBank Ebank, địa chỉ email, số điện thoại, fax... mà Khách hàng đã đăng ký với TPBank, thông tin bao gồm: Tất cả những thông tin, thông báo, cảnh báo, hướng dẫn, ...có liên quan đến Dịch vụ SMS Banking; các tin nhắn, thư điện tử, cuộc gọi cung cấp các thông tin khuyến mãi, ưu đãi, quảng cáo sản phẩm và các dịch vụ liên quan (nếu có).

3. Số Dư Tài Khoản tối thiểu:

Khách hàng phải duy trì số dư tối thiểu trên Tài Khoản theo thông báo của Ngân hàng tới Khách hàng tại các địa điểm giao dịch hoặc website www.tpb.vn của Ngân hàng trong từng thời kỳ hoặc theo thỏa thuận của Khách hàng với Ngân hàng.

4. **Thấu chi:**

Khách hàng có thể sử dụng hạn mức thấu chi trên tài khoản thanh toán nếu có thỏa thuận thấu chi với Ngân hàng và được Ngân hàng chấp thuận. Hạn mức thấu chi, lãi thấu chi và các vấn đề liên quan khác thực hiện theo thỏa thuận giữa các Chủ Tài Khoản và Ngân hàng phù hợp với các quy định của Ngân hàng.

5. **Lãi suất:**

Khách hàng được hưởng lãi trên số dư Có trên Tài Khoản theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do Ngân hàng công bố trong từng thời kỳ.

6. **Phí quản lý Tài Khoản, phí giao dịch Tài Khoản và các phí khác liên quan:**

Trong quá trình sử dụng Tài Khoản, Khách hàng có trách nhiệm thanh toán các khoản phí nêu trên theo biểu phí do Ngân hàng công bố và niêm yết công khai tại địa điểm giao dịch hoặc website www.tpb.vn của Ngân hàng trong từng thời kỳ hoặc theo thỏa thuận của Khách hàng với Ngân hàng.

7. **Cung cấp giấy báo Nợ, báo Có, sao kê và thông tin về Tài Khoản:**

Ngân hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ chứng từ Tài Khoản theo đúng thời gian và phương thức đã thỏa thuận. Chủ Tài Khoản có thể yêu cầu Ngân hàng cung cấp thông tin Tài Khoản đột xuất và phải thanh toán phí theo biểu phí của Ngân hàng quy định từng thời kỳ.

8. **Khi Chủ Tài Khoản (bao gồm cả trường hợp một/một số Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung) chết, mất tích, bị tuyên bố là đã chết, mất tích, hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự**

Số dư trên Tài Khoản được chi trả theo yêu cầu của các chủ tài khoản thanh toán chung và/hoặc người được thừa kế hợp pháp trong trường hợp chủ tài khoản chết, bị tuyên bố là đã chết; theo yêu cầu của Người quản lý tài khoản hoặc người đại diện theo pháp luật trong trường hợp chủ tài khoản mất tích, bị tuyên bố là mất tích hoặc theo yêu cầu của người giám hộ hợp pháp trong trường hợp chủ tài khoản bị mất năng lực hành vi dân sự hoặc theo quyết định của Tòa án.

9. **Xử lý tra soát, khiếu nại**

9.1 **Hình thức tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại của Khách hàng trong quá trình sử dụng Tài Khoản Thanh Toán:**

- Khách hàng có thể thực hiện yêu cầu tra soát, khiếu nại (nếu có) bằng văn bản hoặc bằng phương thức lời nói tới số điện thoại: 19006036 - (024) 37683 683 – 1900585885 hoặc số điện thoại đường dây nóng khác của Ngân hàng được đăng tải trên website www.tpb.vn của Ngân hàng tại từng thời điểm trong vòng 60 ngày kể từ phát sinh giao dịch đề nghị tra soát khiếu nại. Quá thời hạn trên, Ngân hàng vẫn tiếp tục hỗ trợ giải quyết tra soát khiếu nại nhưng kết quả tra soát khiếu nại sẽ phụ thuộc vào thiện chí của các đối tác liên quan và Khách hàng cam kết chịu hoàn toàn thiệt hại phát sinh do khiếu nại chậm. Ngân hàng sẽ không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu Khách hàng khiếu nại quá thời hạn trên.

- Trong trường hợp Khách hàng gửi các yêu cầu tra soát, khiếu nại bằng phương thức lời nói thì Khách hàng có nghĩa vụ bổ sung yêu cầu tra soát bằng văn bản gửi tới Ngân hàng trong vòng 07 ngày làm việc. Trường hợp các nội dung tại yêu cầu tra soát bằng văn bản của Khách hàng có khác biệt so với yêu cầu tra soát bằng phương thức lời nói với Ngân hàng hoặc khách hàng không bổ sung yêu cầu tra soát bằng văn bản (trừ các giao dịch tra soát, khiếu nại mà

theo quy định của Ngân hàng việc thông báo kết quả tra soát, khiếu nại dựa trên yêu cầu tra soát bằng văn bản) thì Khách hàng đồng ý như sau:

- + Nếu yêu cầu tra soát bằng phương thức lời nói của Khách hàng đã được Ngân hàng xử lý thì Khách hàng đồng ý rằng yêu cầu tra soát bằng phương thức lời nói có giá trị pháp lý và sẽ là căn cứ để xử lý giao dịch tra soát, khiếu nại (nếu có) giữa các bên, Khách hàng có trách nhiệm gửi lại tra soát bằng văn bản cho Ngân hàng với nội dung trùng khớp với yêu cầu tra soát bằng lời nói.
- + Nếu yêu cầu tra soát bằng phương thức lời nói của Khách hàng chưa được Ngân hàng xử lý thì Khách hàng đồng ý rằng yêu cầu tra soát bằng văn bản có giá trị pháp lý và sẽ là căn cứ để xử lý giao dịch tra soát, khiếu nại (nếu có) giữa các bên.

9.2 Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại:

- a) Trong thời hạn tối đa 30 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của Khách hàng theo một trong các hình thức tiếp nhận quy định tại khoản 9.1, Ngân hàng có trách nhiệm xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại của Khách hàng.
- b) Trong thời hạn tối đa 5 ngày làm việc kể từ ngày thông báo kết quả tra soát, khiếu nại cho Khách hàng, Ngân hàng 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 Điều kiện và Điều khoản này.
- c) Trong trường hợp hết thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại được quy định tại Điểm a Khoản này mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong vòng 15 ngày làm việc tiếp theo, Ngân hàng thỏa thuận với Khách hàng về phương thức xử lý tra soát, khiếu nại.

9.3 Ngân hàng có quyền quyết định việc: (i) thực hiện thông báo cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; và (ii) thông báo bằng văn bản cho Khách hàng về tình trạng xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại khi vụ việc được tra soát, khiếu nại có dấu hiệu/ nghi ngờ liên quan đến tội phạm, vi phạm pháp luật. Việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại thuộc trách nhiệm giải quyết của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. 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, Ngân hàng thỏa thuận với Khách hàng về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại.

9.4 Trường hợp Ngân hàng, Khách hàng và các bên liên quan không thỏa thuận được và/hoặc không đồng ý với quá trình đề nghị tra soát, khiếu nại thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật.

Điều 5. Tạm khóa, Phong tỏa và đóng Tài Khoản

1. Tạm khóa Tài Khoản

Ngân hàng được quyền tạm khóa (tạm dừng giao dịch) một phần hoặc toàn bộ số tiền trên Tài Khoản trong các trường hợp sau:

- Khi Chủ tài khoản/ người đại diện theo pháp luật/người giám hộ của chủ tài khoản có yêu cầu bằng văn bản ;
- Theo thỏa thuận trước giữa Chủ tài khoản và Ngân hàng.
- Theo các trường hợp quy định tại Điều kiện và Điều khoản này.

Ngân hàng có quyền từ chối tạm khóa Tài Khoản trong trường hợp 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 khoản nợ phải trả cho Ngân hàng.

2. Phong tỏa Tài Khoản

- Ngân hàng được quyền phong tỏa tài khoản một phần hoặc toàn bộ số tiền có trên Tài Khoản trong các trường hợp sau:
 - + Khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan/tổ chức có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - + Khi Ngân hàng phát hiện có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào Tài Khoản của Khách hàng hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền;
 - + Khi có thông báo bằng văn bản của một trong các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung.
 - + Theo các trường hợp quy định tại Điều kiện và Điều khoản này
 - + Các trường hợp khác do pháp luật quy định.
- Việc sử dụng Tài Khoản trong thời gian phong tỏa được thực hiện theo đúng nội dung phong tỏa. Số tiền bị phong tỏa phải được bảo toàn và kiểm soát chặt theo nội dung phong tỏa và vẫn được hưởng lãi theo quy định của Ngân hàng. Trường hợp Tài Khoản bị phong tỏa một phần thì số tiền không bị phong tỏa vẫn được sử dụng như bình thường.
- Việc phong tỏa Tài Khoản chấm dứt:
 - + Kết thúc thời hạn phong tỏa.
 - + Có văn bản yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc chấm dứt phong tỏa Tài Khoản.
 - + Ngân hàng đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyển tiền.
 - + Có thông báo bằng văn bản của tất cả các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung về việc tranh chấp về Tài khoản thanh toán chung giữa các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung đã được giải quyết.
 - + Các trường hợp khác do pháp luật quy định.

3. Đóng tài khoản

- Ngân hàng được quyền đóng ngay tài khoản trong các trường hợp sau:
 - + Khi có yêu cầu bằng văn bản của Chủ Tài Khoản (hoặc tất cả các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung (trường hợp mở tài khoản thanh toán chung) và Chủ Tài Khoản/ Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến Tài Khoản. Trường hợp Chủ Tài Khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi thì việc đóng tài khoản được thực hiện theo yêu cầu của người giám hộ, người đại diện theo pháp luật của Chủ Tài Khoản;
 - + Khi số dư Tài Khoản bằng không và không hoạt động trong 06 tháng liên tục trở lên hoặc theo quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

- + Khi Tài Khoản không duy trì được số dư tối thiểu liên tục theo quy định của Ngân hàng từng thời kỳ và Tài Khoản của Khách hàng không phát sinh giao dịch (trừ các giao dịch ghi Nợ, ghi Có tự động từ hệ thống của Ngân hàng) trong khoảng thời gian 03 năm. Với trường hợp này, ngay sau khi Ngân hàng thông báo cho Chủ Tài Khoản, Ngân hàng được chủ động đóng Tài Khoản và KH đồng ý cho Ngân hàng được trích trừ toàn bộ số dư còn lại trên Tài Khoản tại thời điểm đóng Tài Khoản để thu phí đóng tài khoản không hoạt động của Ngân hàng;
- + Chủ Tài Khoản/một hoặc một số Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung bị chết, mất tích, bị tuyên bố là đã chết, mất tích, bị mất năng lực hành vi dân sự;
- + Chủ Tài Khoản vi phạm các cam kết, thỏa thuận tại Điều kiện và Điều khoản này và các thỏa thuận giữa Chủ tài khoản và Ngân hàng;
- + Khách hàng/giao dịch của Khách hàng có dấu hiệu/ nghi ngờ liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc có dấu hiệu/ nghi ngờ vi phạm pháp luật theo toàn quyền xác định của Ngân hàng.
- + Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- Trước khi đóng Tài Khoản, Ngân hàng được tự động trích nợ Tài Khoản để thanh toán các khoản phí khác theo biểu phí của Ngân hàng.
- Sau khi đóng Tài Khoản, số dư còn lại trên Tài Khoản được xử lý như sau:
 - + Thanh toán phí đóng tài khoản (nếu có) và các khoản phí liên quan theo biểu phí của Ngân hàng.
 - + Dùng để bù trừ với số công nợ của Chủ Tài Khoản với Ngân hàng tính đến thời điểm đóng Tài Khoản.
 - + Chi trả theo yêu cầu của Chủ Tài Khoản,
 - + Theo yêu cầu của những người quy định tại Khoản 8 Điều 4 Điều kiện và Điều khoản này,
 - + Chi trả theo quyết định của Tòa án,
- Trường hợp Khách hàng đóng Tài Khoản và không còn Tài Khoản nào tại TPBank thì TPBank thực hiện ngừng cung cấp dịch vụ ebank của Khách Hàng.

Điều 6. Ủy quyền sử dụng tài khoản

- Chủ Tài Khoản có thể ủy quyền bằng văn bản cho người khác sử dụng Tài Khoản theo từng lần giao dịch hoặc có thời hạn theo quy định của Ngân hàng và của pháp luật.
- Từng Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung có thể ủy quyền cho người khác thay mặt mình sử dụng tài khoản thanh toán chung nhưng phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các Chủ Tài Khoản Thanh Toán Chung còn lại.
- Việc ủy quyền phải được lập thành văn bản tại TPBank hoặc được công chứng theo quy định của pháp luật. Người được ủy quyền phải đăng ký thông tin và chữ ký mẫu theo quy định của TPBank.
- Thông báo hủy ủy quyền có thời hạn của Chủ Tài Khoản chỉ có hiệu lực đối với Ngân hàng khi Ngân hàng đã đưa toàn bộ thông tin hủy ủy quyền lên mạng máy tính và trong mọi trường hợp không quá 24 giờ kể từ thời điểm Ngân hàng nhận được Thông báo hủy ủy quyền của Chủ Tài Khoản.

Điều 7. Tuân thủ đạo luật tuân thủ thuế đối với chủ tài khoản nước ngoài của Hoa Kỳ (FATCA)

1. Giải thích từ ngữ.

- FATCA (Foreign Account Tax Compliance) là đạo luật tuân thủ thuế đối với chủ tài khoản nước ngoài được chính phủ Hoa Kỳ ban hành nhằm mục đích ngăn chặn tình trạng trốn thuế của các đối tượng nộp thuế tại Hoa Kỳ thông qua tài khoản chính mở tại các tổ chức tài chính ở Hoa Kỳ. FATCA được thông qua năm 2010 và chính thức có hiệu lực ngày 01/07/2014.
- Định chế tài chính: Theo quy định FATCA, một tổ chức được coi là định chế tài chính trong các trường hợp sau:
 - + Nhận tiền gửi trong quá trình hoạt động kinh doanh các nghiệp vụ ngân hàng thông thường hoặc hoạt động kinh doanh tương tự.
 - + Có hoạt động kinh doanh tài chính là nắm giữ các tài sản tài chính vì lợi ích của một hoặc nhiều đối tượng khác (ví dụ như công ty chứng khoán)
 - + Là một tổ chức đầu tư (ví dụ như: công ty quản lý quỹ)
 - + Là một công ty bảo hiểm hoặc một công ty chủ vốn mà là thành viên của một nhóm liên kết mở rộng trong đó có một công ty bảo hiểm và công ty bảo hiểm hoặc công ty chủ vốn đó phát hành, hoặc có nghĩa vụ thanh toán đối với một hợp đồng bảo hiểm giá trị tiền mặt hoặc hợp đồng niên kim.
 - + Một tổ chức đóng vai trò là một công ty chủ vốn hoặc trung tâm nguồn vốn.
- Tổ chức phi tài chính: Tổ chức được coi là tổ chức phi tài chính nếu không có các hoạt động thuộc các trường hợp nêu tại phần giải thích từ ngữ về định chế tài chính trên đây.

2. Ngân hàng là một tổ chức tuân thủ FATCA. Nên Ngân hàng có nghĩa vụ yêu cầu Khách hàng cung cấp một số thông tin và/hoặc tài liệu hỗ trợ cho mục đích xác định trạng thái FATCA. Các thông tin do Ngân hàng thu thập sẽ chỉ sử dụng cho mục đích đáp ứng yêu cầu tuân thủ FATCA và sẽ không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

3. Cho mục đích FATCA, Khách hàng có trách nhiệm:

- Cung cấp cho Ngân hàng các thông tin và/hoặc tài liệu hỗ trợ cho mục đích xác định trạng thái FATCA (nếu được yêu cầu). Khách hàng chịu trách nhiệm về tính chính xác của các thông tin cung cấp cho TPBank.
- Thông báo cho Ngân hàng ngay khi phát sinh bất kỳ thay đổi nào liên quan đến các thông tin đã được kê khai trên mẫu đăng ký mở tài khoản cũng như cung cấp tài liệu hỗ trợ liên quan đến việc thay đổi thông tin (nếu được yêu cầu).

4. Trường hợp được xác định là đối tượng phải báo cáo hoặc khấu trừ theo yêu cầu tuân thủ FATCA, trong phạm vi FATCA yêu cầu, Khách hàng đồng ý:

- Cho phép TPBank báo cáo thông tin về các tài khoản mở tại TPBank cho IRS theo yêu cầu của IRS hoặc cơ quan có thẩm quyền theo thỏa thuận giữa chính phủ Việt Nam và IRS.
- Đồng ý để TPBank thực hiện các nghĩa vụ tuân thủ FATCA, bao gồm trường hợp phải khấu trừ thuế 30%.
- Ngân hàng có thể thu hồi hoặc khấu trừ bất kỳ khoản thanh toán nào cho Khách hàng hoặc chuyển khoản cho Khách hàng từ tài khoản nếu khoản thu đó được yêu cầu thu hồi hoặc khấu trừ theo luật hoặc quy định của pháp luật đặc biệt là quy định về FATCA.

Điều 8. Sửa đổi, bổ sung, thay thế nội dung Điều kiện và Điều khoản

1. TPBank được phép sửa đổi nội dung hoặc thay thế Điều kiện và Điều khoản này vào bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cho là phù hợp.
2. TPBank sẽ thực hiện thông báo các nội dung sửa đổi, bổ sung, thay thế cho Khách hàng bằng một trong các hình thức bao gồm: văn bản, email, thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng, thông báo trên website www.tpb.vn của TPBank, niêm yết tại trụ sở các điểm giao dịch của TPBank. TPBank được toàn quyền quyết định hình thức thông báo đến Khách hàng.
3. Nếu Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm TPBank thông báo được hiểu là Khách hàng chấp nhận toàn bộ các sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều khoản, điều kiện này của TPBank.

Điều 9. Giải quyết tranh chấp

Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh hoặc liên quan đến việc mở, sử dụng và quản lý tài khoản, thì Chủ Tài Khoản và Ngân hàng trước hết sẽ cùng nhau giải quyết bằng thỏa thuận. Nếu thỏa thuận không được trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày xảy ra tranh chấp, các bên có quyền đưa vụ tranh chấp đó ra Tòa án có thẩm quyền ở Việt Nam giải quyết.

Điều 10. Điều khoản thi hành

Điều kiện và Điều khoản này là một phần không tách rời của Đăng ký kiêm hợp đồng mở tài khoản cá nhân và sử dụng dịch vụ hoặc Đăng ký kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung Khách hàng cá nhân hoặc Đăng ký kiêm hợp đồng mở tài khoản cá nhân và sử dụng dịch vụ (dành cho tài khoản mở thông qua người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật) và tạo thành một Hợp đồng mở tài khoản cá nhân và sử dụng dịch vụ giữa Khách hàng và TPBank, có hiệu lực kể từ thời điểm Khách hàng đăng ký và được TPBank xác nhận đến khi Khách hàng ngừng sử dụng Tài Khoản theo Điều kiện và Điều khoản này.