

(Ban hành kèm theo Văn bản

có Số hiệu

ngày hiệu lực / /2022)

## **Điều 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ**

Các từ ngữ sử dụng trong Điều khoản và Điều kiện này được hiểu như sau:

1. **"Dịch Vụ Tài Khoản Thanh Toán Có Tiểu Khoản" (Dịch vụ):** là giải pháp cho phép tạo ra nhiều số Tiểu khoản được định danh riêng biệt theo từng người nộp/chuyển tiền gắn với một Tài khoản thanh toán chính của Khách hàng tại TPBank. Khi chuyển tiền/nộp tiền vào Tài khoản thanh toán chính thông qua các số Tiểu khoản, hệ thống TPBank tự động ghi có vào tài khoản thanh toán (TKTT) chính của KH tại TPBank.
2. **"Tiểu Khoản":** là một dãy ký tự chữ và số có độ dài theo quy định của TPBank, thuộc Tài khoản thanh toán chính của Khách hàng tại TPBank. Tiểu khoản chia thành hai loại: Tiểu khoản Virtual account (TK VA) và Tiểu khoản Virtual Identifier (TK VI).
3. **"Số Tiểu Khoản":** được thiết kế dưới dạng dãy chữ số ký tự tuân theo cấu trúc do TPBank cấp cho Khách hàng, chỉ có chức năng là số tài khoản thụ hưởng của Khách hàng. Trong đó:
  - ✓ TK VA: Số lượng TK VA được gắn với 01 TKTT của KH tối đa 20 TK VA. Mô hình áp dụng phù hợp cho KH có nhiều Công ty con, Cửa hàng, Đại lý....cần quản lý dòng tiền.
  - ✓ TK VI: Số lượng VI được gắn với 01 TKTT của KH tối thiểu từ 20 TK VI, không giới hạn số lượng tối đa. Mô hình áp dụng phù hợp cho các Khách hàng sở hữu một số lượng lớn đối tác (người nộp tiền) có nghĩa vụ thanh toán cho Khách hàng đó, gồm các Khách hàng như các Trường học, bệnh viện, Công ty Chứng khoán, Công ty giao hàng....
4. **"Tài Khoản Thanh Toán Chính":** là TKTT loại tiền VND của Khách hàng mở tại TPBank, liên kết với các số tiểu khoản, được ghi có khi tiền chuyển vào TKTT thông qua tiểu khoản Một TKTT chính có thể liên kết với nhiều số tiểu khoản theo nhu cầu sử dụng và quản lý dòng tiền của Khách hàng. Nhưng một số tiểu khoản chỉ được liên kết với một TKTT chính.
5. **"Đề Nghị Sử Dụng Dịch Vụ Tài Khoản Thanh Toán Có Tiểu Khoản Dành Cho Khách Hàng Tổ Chức (Đơn)":** là Đơn/Đề nghị đăng ký sử dụng Dịch vụ được Khách hàng ký xác nhận và được TPBank ký chấp thuận.
6. **"Điều khoản và Điều kiện":** là Điều khoản, điều kiện sử dụng Dịch vụ dành cho Khách hàng tổ chức.
7. **"Ngân Hàng/TPBank/NH":** Là Ngân hàng TMCP Tiên Phong, cung cấp Dịch vụ cho Khách hàng có nhu cầu và đáp ứng đủ điều kiện để sử dụng Dịch vụ theo quy định của TPBank.
8. **"Khách Hàng/KH/KHDN":** là Khách hàng tổ chức đã có TKTT VND đang hoạt động tại TPBank, được TPBank cung cấp Dịch vụ theo quy định của TPBank.
9. **"Đầu số VA Hoặc VI":** là 5 ký tự chữ cái đầu tiên bắt buộc của số tiểu khoản, do TPBank cấp riêng cho Khách hàng đăng ký dịch vụ TKTT có tiểu khoản. Mỗi đầu số TK VA/TK VI được gắn với duy nhất một số TKTT chính.
10. **"Báo Cáo":** là các báo cáo sao kê TKTT chính và sao kê các Tiểu khoản do TPBank cung cấp cho Khách hàng.

11. **"Ngày Làm Việc"**: các ngày mà TPBank mở cửa để giao dịch với Khách Hàng.
12. **"Ngân hàng số"**: là các dịch vụ Ngân hàng được các Ngân hàng cung cấp thông qua mạng Internet.

## **Điều 2. LOẠI TIỀN SỬ DỤNG:**

Trong phạm vi sử dụng Dịch vụ, TPBank cho phép thực hiện các giao dịch nhận tiền vào TKTT được thực hiện bằng Việt Nam Đồng.

## **Điều 3. GIAO DỊCH ĐƯỢC PHÉP THỰC HIỆN GHI CÓ TRÊN TKTT THÔNG QUA CÁC TIỂU KHOẢN:**

1. Các giao dịch được ghi có trên TKTT thông qua Tiểu khoản bao gồm các giao dịch chuyển tiền đến trong nước sau:
  - a) Giao dịch nhận chuyển khoản từ các ngân hàng trong nước thông qua các kênh CITAD, VCB-money, BIDV, Napas
  - b) Giao dịch nộp tiền mặt/nhận chuyển khoản tại quầy giao dịch và qua kênh Livebank (VTM) của TPBank
  - c) Giao dịch nhận chuyển khoản thực hiện qua kênh Ngân hàng số (của TPBank hoặc các ngân hàng khác, bao gồm chuyển tiền nhanh 24/7 qua Napas)
2. Đối với các khoản tiền được thực hiện từ các giao dịch theo quy định tại Khoản 1 Điều này, khi tiền được ghi có hợp lệ tại TPBank vào ngày làm việc, TPBank sẽ tự động ghi có vào TKTT chính của Khách hàng.
3. Các giao dịch nộp tiền mặt/nhận chuyển khoản/nộp tiền qua LiveBank của TPBank hoặc nhận chuyển khoản hợp lệ qua kênh Ngân Hàng Số của TPBank sẽ được hạch toán tự động vào TKTT chính của Khách hàng sau khi người chuyển khoản/nộp tiền hoàn tất giao dịch và giao dịch được hạch toán một cách hợp lệ, không xảy ra các lỗi do con người hoặc hệ thống.

## **Điều 4. THỜI GIAN THỰC HIỆN GIAO DỊCH VÀ XỬ LÝ GIAO DỊCH:**

Tuân theo quy định về thời gian hoạt động của kênh chuyển tiền liên Ngân hàng và thời gian giao dịch của TPBank.

## **Điều 5: PHÍ SỬ DỤNG DỊCH VỤ TKTT CÓ TIỂU KHOẢN:**

1. Phí sử dụng Dịch vụ được TPBank công bố công khai theo từng thời kỳ tại các địa điểm giao dịch của TPBank và/hoặc trên Website của TPBank: <https://tpb.vn/> hoặc được thu theo thỏa thuận riêng của TPBank và Khách hàng.
2. Phí được TPBank thu bằng tiền VND từ việc TPBank tự động trích nợ TKTT thanh toán phí được Khách hàng đăng ký tại Đơn để thu phí Dịch vụ.
3. Khách hàng đồng ý ủy quyền vô điều kiện và không hủy ngang cho TPBank được quyền tự động trích nợ số tiền phí sử dụng Dịch vụ trên bất kỳ TKTT nào của Khách hàng mở tại TPBank để thanh toán tiền sử dụng phí Dịch vụ này trong trường hợp TKTT đăng ký thu phí dịch vụ không đủ tiền để thanh toán. Trong trường hợp tại ngày thanh toán phí mà (các) TKTT của Khách hàng tại TPBank không đủ tiền thì Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán bằng hình thức khác cho TPBank theo yêu cầu của TPBank.

## **Điều 6. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG:**

1. **Quyền của Khách hàng:**

- a) Sử dụng Dịch vụ trong phạm vi đã thỏa thuận với TPBank.
- b) Có quyền khiếu nại về các sai sót, vi phạm nếu có phát sinh trong quá trình sử dụng Dịch vụ của TPBank theo quy định của Pháp luật. Khiếu nại phải được lập thành văn bản và gửi cho TPBank trong vòng 07 ngày làm việc kể từ ngày quyền lợi của Khách hàng bị vi phạm.
- c) Yêu cầu TPBank đăng ký, cập nhật các thông tin của các Tiểu khoản của Khách hàng theo đăng ký hoặc đề nghị sửa đổi thông tin Tiểu khoản của Khách hàng theo đúng quy định của TPBank.
- d) Các quyền khác theo các quy định của Pháp luật có liên quan.

## **2. Nghĩa vụ của Khách hàng:**

- a) Tuân thủ các quy định của Pháp luật và thực hiện đúng, đầy đủ các hướng dẫn của TPBank về Dịch vụ và an toàn bảo mật của Dịch vụ mà TPBank cung cấp.
- b) Đồng ý cung cấp tất cả các thông tin mà TPBank yêu cầu phục vụ cho việc cung ứng Dịch vụ.
- c) Hợp tác với TPBank trong trường hợp bên chuyển tiền điền sai/nhầm thông tin chuyển tiền, thông tin tiểu khoản và có yêu cầu tra soát, khiếu nại (nếu có);
- d) Đảm bảo các thông tin Khách hàng cung cấp cho TPBank liên quan tới đăng ký sử dụng Dịch vụ là chính xác, đầy đủ. Khách hàng tự chịu hoàn toàn trách nhiệm trước Pháp luật về tính chính xác, hợp pháp của các thông tin cung cấp cho TPBank.
- e) Thanh toán đầy đủ các khoản phí cho TPBank theo quy định và thỏa thuận giữa TPBank và Khách hàng.
- f) Khi muốn thay đổi/ngừng sử dụng Dịch vụ, Khách hàng phải thông báo bằng văn bản cho TPBank. Khi nhận được thông báo của Khách hàng, TPBank sẽ xem xét từng trường hợp cụ thể để thay đổi/chấm dứt Dịch vụ theo yêu cầu của Khách hàng.
- g) Tuân thủ các nghĩa vụ khác của Khách hàng đối với TKTT chính theo Điều kiện và Điều khoản về mở và sử dụng TKTT của Khách hàng tổ chức.
- h) Các nghĩa vụ khác của Khách hàng theo các quy định có liên quan của pháp luật và của TPBank.

## **Điều 7. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA TPBANK**

### **1. Quyền của TPBank:**

- i) Thu phí Dịch vụ, điều chỉnh Phí Dịch vụ. TPBank được quyền trích nợ TKTT của Khách hàng đăng ký tại Đơn và các TKTT khác của KH mở tại TPBank để thu các khoản phí liên quan đến Dịch vụ theo biểu phí được TPBank quy định từng thời kỳ.
- j) Không chịu trách nhiệm với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do Khách hàng để lộ các thông tin liên quan đến Dịch vụ và các giao dịch liên quan đến Dịch vụ.
- k) Không chịu trách nhiệm với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do bên chuyển tiền điền sai hoặc nhầm số Tiểu khoản của Khách hàng.
- l) Liên hệ với Khách hàng khi có các nội dung yêu cầu tra soát, khiếu nại của bên chuyển tiền (nếu có phát sinh)
- m) Cập nhật, nâng cấp tính năng mới của Dịch vụ. Việc thông báo cập nhật/nâng cấp do TPBank chủ động thực hiện và TPBank được quyết định việc thông báo trước với Khách hàng.

- n) Trong trường hợp để bảo vệ quyền lợi của Khách hàng, theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật hay TPBank nghi ngờ/đánh giá Khách hàng vi phạm pháp luật, vi phạm các nội dung tại Điều kiện và Điều khoản này, TPBank sẽ tạm ngừng/chấm dứt cung cấp một hoặc một số hoặc toàn bộ tính năng của Dịch vụ. Ngay sau đó, TPBank sẽ liên hệ với Khách hàng bằng các hình thức phù hợp để thông báo cho Khách hàng (trừ trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền yêu cầu TPBank không được thông báo cho Khách hàng)
- o) Các quyền khác theo quy định liên quan của Pháp luật và TPBank.

## **2. Nghĩa vụ của TPBank:**

- a) Cung cấp Dịch vụ trong phạm vi Khách hàng đăng ký sử dụng và thỏa thuận với TPBank.
- b) Bảo mật thông tin Khách hàng theo quy định của Pháp luật. Đảm bảo các quyền lợi hợp pháp của Khách hàng khi sử dụng Dịch vụ.
- c) Giải quyết các yêu cầu tra soát của Khách hàng liên quan đến việc sử dụng Dịch vụ.

## **Điều 8. CHẤM DỨT DỊCH VỤ:**

- 1.** Khách hàng có quyền đề nghị đơn phương chấm dứt sử dụng Dịch vụ bất cứ thời điểm nào bằng cách gửi đơn yêu cầu bằng văn bản theo quy định từng thời kỳ của TPBank đối với Dịch vụ. TPBank sẽ chấm dứt dịch vụ ngay sau khi:
- a) TPBank nhận được đơn yêu cầu chấm dứt Dịch vụ của Khách hàng và;
  - b) Khách hàng đã hoàn thành mọi nghĩa vụ nợ, các chi phí hợp lệ phát sinh trong quá trình sử dụng Dịch vụ theo quy định của TPBank.
- 2.** TPBank có quyền đơn phương chấm dứt, tạm ngừng cung cấp Dịch vụ cho Khách hàng trong các trường hợp sau:
- a) Các trường hợp liên quan đến giả mạo, rủi ro hoặc có gian lận hoặc khi lợi ích của TPBank hoặc KH/bên thứ ba bị vi phạm;
  - b) Khách hàng không tuân thủ các yêu cầu bảo mật hoặc dịch vụ có khả năng rủi ro; nghi ngờ giao dịch có liên quan đến yếu tố tội phạm, vi phạm pháp luật hoặc các trường hợp bất khả kháng theo quy định của Pháp luật
  - c) Trường hợp TKTT của KH bị phong tỏa/tạm khóa chiều ghi có hoặc chiều ghi nợ và ghi có, TPBank sẽ tạm dừng cung cấp dịch vụ cho đến khi TKTT của KH được giải tỏa chiều ghi có.
  - d) Khách hàng vi phạm hoặc TPBank đánh giá Khách hàng vi phạm Điều khoản và Điều kiện này.
  - e) Các yêu cầu, quyết định của Pháp luật hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền
  - f) Các trường hợp khác do TPBank quy định từng thời kỳ

## **Điều 9. RỦI RO VÀ XỬ LÝ RỦI RO:**

- 1.** TPBank được miễn trách nhiệm pháp lý thực hiện các nghĩa vụ tại Điều kiện và Điều khoản này vì các lý do gây ra bởi Khách hàng, hay bởi sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát của TPBank. Sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát như các sự cố thiên tai, bãi công, đình công, chiến tranh, dịch

bệnh, sự cố về hệ thống thông tin, bị tin tặc tấn công hay do các nguyên nhân khác bởi sự thay đổi về luật pháp, quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

2. TPBank không chịu bất kỳ trách nhiệm nào khi sự cố xảy ra do lỗi vô ý, cố ý của Khách hàng khi sử dụng Dịch vụ.

#### **ĐIỀU 10. SỬA ĐỔI NỘI DUNG ĐIỀU KHOẢN**

1. TPBank được phép sửa đổi nội dung các Điều khoản và Điều kiện này bằng cách thông báo bằng văn bản cho Khách hàng hoặc thông báo trên các phương tiện thông tin đại chúng và/hoặc phương tiện truyền thông của TPBank tùy theo phương thức TPBank cho là phù hợp;
2. Nếu Khách hàng không đồng ý với các sửa đổi của Điều khoản và Điều kiện do TPBank đưa ra, Khách hàng có quyền không tiếp tục sử dụng Dịch vụ của TPBank sau khi thông báo bằng văn bản cho TPBank và được TPBank chấp thuận.
3. Nếu Khách hàng tiếp tục sử dụng Dịch vụ sau khi TPBank sửa đổi Điều khoản và điều kiện này có nghĩa là Khách hàng chấp nhận hoàn toàn các sửa đổi đó.

#### **ĐIỀU 11. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

1. Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh theo quy định của pháp luật nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
2. Trường hợp quyền, nghĩa vụ của các Bên bị cản trở và/hoặc không thực hiện được, mọi tranh chấp của hai bên sẽ được đưa ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền để giải quyết. Quyết định của Tòa án là phán quyết duy nhất và có giá trị bắt buộc với các bên. Bên thua kiện phải chịu toàn bộ án phí, lệ phí, các chi phí phát sinh liên quan đến việc giải quyết tranh chấp.
3. Điều khoản và điều kiện này có hiệu lực kể từ ngày Khách hàng đăng ký thành công Dịch vụ và được TPBank cung cấp Dịch vụ cho đến khi Khách hàng chấm dứt sử dụng Dịch vụ tại TPBank.

