

ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG DỊCH VỤ BIẾN ĐỘNG SỐ DƯ QUA SMS

(Ban hành kèm theo văn bản có số hiệu

Ngày hiệu lực

)

1. Định nghĩa:

- 1.1. Ngân hàng: Là ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank), thực hiện cung cấp dịch vụ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 1.2. "Khách hàng" là cá nhân người Việt Nam hoặc cá nhân người nước ngoài là người cư trú đang sinh sống và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, có/không có Tài khoản thanh toán (VND hoặc ngoại tệ) mở tại TPBank và:
 - a) Đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử của TPBank; hoặc/ và
 - b) Đăng ký mở Tài khoản thanh toán (VND hoặc ngoại tệ) hoặc/ và
 - c) Đăng ký phát hành thẻ trả trước eBank vô danh.
- 1.3. SMS Banking: Là dịch vụ thông báo biến động số dư trong tài khoản của khách hàng. Dịch vụ này bao gồm gói cơ bản và gói đầy đủ. Trong đó, gói cơ bản sẽ không gửi một số loại tin nhắn thu phí dưới 15,000 VND (VD: Phí SMS Banking,..), hay tin nhắn trả lãi tiết kiệm có giá trị dưới 100,000 VND, và một số tin nhắn khác từng thời kỳ. Gói đầy đủ sẽ gửi thêm các tin nhắn biến động số dư mà gói cơ bản không gửi.

2. Quyền và trách nhiệm của Khách hàng:

2.1. Quyền của Khách hàng:

- Khách hàng đã đăng ký sử dụng gói SMS Banking cơ bản/ SMS Banking đầy đủ với TPBank. Trên ứng dụng TPBank eBank sẽ hiển thị thông tin và trạng thái dịch vụ SMS Banking của khách hàng. Khách hàng có thể thực hiện đăng ký hoặc hủy dịch vụ SMS Banking ngay trên TPBank eBank.
- Khiếu nại với TPBank nếu xảy ra các vấn đề không nhận được SMS biến động số dư theo từng gói Khách hàng đăng ký.

2.2. Trách nhiệm của Khách hàng:

- Giữ bí mật các thông tin cá nhân, mã khách hàng/tên đăng nhập, mật mã truy cập Dịch vụ ngân hàng điện tử TPBank eBank.
- Phải đồng ý rằng bất cứ hành động nào sau đây đều được xem là giao dịch của chính Khách hàng khi truy cập vào Dịch vụ Ngân hàng điện tử TPBank eBank và/hoặc thực hiện giao dịch bằng chính Mã khách hàng/Tên đăng nhập và đúng mật mã truy cập để thực hiện giao dịch đăng ký/hủy đăng ký dịch vụ SMS Banking.
- Cho phép TPBank thực hiện rút tiền (ghi nợ) từ tài khoản thanh toán của Khách hàng để hạch toán thu phí dịch vụ SMS Banking theo biểu phí TPBank quy định từng thời kỳ được công bố trên website của TPBank. Phí SMS Banking được thu tới hết tháng của thời điểm khách hàng hủy SMS Banking.
- Nếu khách hàng có sự gian lận trong việc sử dụng các giấy tờ tùy thân để mở Tài khoản thanh toán tại TPBank . TPBank có quyền chấm dứt việc sử dụng dịch vụ SMS Banking của khách hàng tại TPBank; đồng thời khách hàng phải chịu hoàn toàn trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh (nếu có).
- Cam kết không thực hiện các giao dịch trái với luật pháp nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.
- Thanh toán đầy đủ các khoản phí phát sinh cho TPBank trong quá trình sử dụng dịch vụ.
- Cho phép TPBank 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.

- Cam kết phối hợp khi có yêu cầu từ Ngân hàng nhằm đảm bảo tuân thủ theo Nghị định 74/2005/ND-CP ngày 07/06/2005 của Chính phủ về phòng chống rửa, tiền.
- Tuân thủ các điều khoản và điều kiện mở và sử dụng TPBank eBank.
- Tuân thủ các điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ SMS Banking quy định tại văn bản này.
- Tuân thủ các điều khoản và điều kiện mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại TPBank.

3. Quyền và trách nhiệm của Ngân hàng:

3.1. Quyền của Ngân hàng:

- 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 đăng ký dịch vụ SMS Banking của Khách hàng tại TPBank trong trường hợp khách hàng vi phạm các điều khoản và điều kiện trong Thỏa thuận này và khách hàng phải chịu hoàn toàn các thiệt hại do vi phạm này gây ra.
- Được phép thực hiện rút tiền (ghi nợ) từ tài khoản thanh toán của Khách hàng để hạch toán thu phí theo biểu phí TPBank quy định từng thời kỳ được công bố trên website 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.
- Thực hiện các biện pháp cần thiết mà không cần báo trước cho khách hàng (phong tỏa một phần hay toàn bộ số dư trên Tài khoản thanh toán tại TPBank) trong các trường hợp:
 - Khách hàng không thanh toán đầy đủ loại phí quy định theo biểu phí của Ngân hàng.
 - Khi khách hàng thông báo bằng mail, điện thoại hay chứng từ khác tới Ngân hàng về những nghi ngờ liên quan liên quan đến lộ thông tin, gian lận.
 - Phát hiện có giao dịch gian lận.
 - Do yêu cầu phòng chống rửa tiền theo quy định pháp luật.
 - Có khiếu nại liên quan đến tài khoản của khách hàng và có bằng chứng cho việc này.
 - Theo yêu cầu của cơ quan chức năng có thẩm quyền.
 - Các trường hợp được nêu tại đây không ảnh hưởng đến trách nhiệm của khách hàng tại Điều 2.2.

3.2. Trách nhiệm của Ngân hàng:

- Thẩm định các thông tin cá nhân của Khách hàng, thực hiện cập nhật các thông tin này vào hệ thống để khách hàng thực hiện các dịch vụ đăng ký/hủy SMS Banking do TPBank cung cấp.
- Giữ bí mật các thông tin liên quan đến khách hàng.
- Giải quyết và trả lời các khiếu nại của khách hàng có liên quan đến việc sử dụng dịch vụ SMS Banking của khách hàng tại TPBank.
- 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 những nghi ngờ về việc lộ thông tin cá nhân sử dụng trong quá trình đăng ký dịch vụ SMS Banking hoặc các thông tin nghi ngờ về gian lận đối với dịch vụ SMS Banking.

4. Giới hạn trách nhiệm:

Ngân 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.

5. Sửa đổi nội dung điều khoản:

- TPBank có thể thay đổi điều khoản và điều kiện của Thỏa thuận này, thay đổi đặc điểm sản phẩm dịch vụ SMS Banking, thay đổi phí sử dụng dịch vụ SMS Banking vào bất cứ lúc nào và TPBank có trách nhiệm thông báo đến khách hàng trên website của TPBank hoặc bằng bất cứ hình thức nào do TPBank quy định từng thời kỳ và công khai đến Khách hàng.

- Những thay đổi này sẽ có hiệu lực vào ngày ghi trên Thông báo. Nếu TPBank không nhận được thông báo nào của khách hàng sau 7 ngày làm việc kể từ ngày gửi hoặc khách hàng tiếp tục giữ và sử dụng dịch vụ SMS Banking thì xem như khách hàng đã chấp nhận những thay đổi này.

6. Điều khoản về thư điện tử, thông báo trên ứng dụng và các hình thức tương đương

- Khách hàng đồng ý rằng thông tin 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 gửi đến ứng dụng, 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).
- Khách hàng đồng ý nhận các thông tin, hướng dẫn, các tin nhắn, thư điện tử, cuộc gọi quảng cáo... các sản phẩm, dịch vụ, chương trình khuyến mại, ưu đãi của TPBank qua số điện thoại, email, fax... của Khách hàng đã đăng ký với TPBank và không có khiếu nại, khiếu kiện liên quan đến việc gửi các thông tin, quảng cáo này của TPBank.