

Số CIF: .....

Số TKTT/Số hợp đồng: .....

## ĐỀ NGHỊ KIỂM HỢP ĐỒNG MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN

(Dành cho khách hàng cá nhân)

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

**I. Thông tin cơ bản khách hàng.**

|   |   |
|---|---|
| <b>Thông tin chủ tài khoản:</b> Họ và tên: .....                    |   |
| Ngày sinh:...../...../.....   | Nghề nghiệp:..... Chức vụ:..... MST cá nhân:.....   |
| Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ | Quốc tịch:..... Dân tộc:..... Tôn giáo:..... Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không         |
| Số thẻ căn cước/CMND/Hộ chiếu:.....                                 | Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:.....  |
| Số Giấy khai sinh (KH chưa đủ 14 tuổi):.....                        | Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:.....  |
| <b>ĐTDD:</b> .....  | <b>Cố định/Fax:</b> ..... Email:..... Thị thực nhập cảnh số:.....   |
| Địa chỉ thường trú tại Việt Nam/ cư trú ở nước ngoài:.....          |   |
| Địa chỉ hiện tại/ cư trú tại VN:.....                               |   |
| Họ tên vợ/chồng:.....   | Số thẻ CC/CMND/HC:..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:.....  |
| <b>Thông tin</b>  | <input type="checkbox"/> <b>Người giám hộ (cá nhân/tổ chức)</b> <input type="checkbox"/> <b>Người đại diện theo pháp luật</b> |
| Họ và tên: .....  | Ngày sinh:...../...../..... Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ                               |
| Quốc tịch:.....   | Dân tộc:..... Tôn giáo:..... Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không                         |
| Số thẻ căn cước/CMND/Hộ chiếu:.....                                 | Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:.....  |
| Địa chỉ thường trú:.....  | Thị thực nhập cảnh số:.....   |
| Địa chỉ nơi ở hiện tại:.....  |   |
| Tên tổ chức (người giám hộ):.....                                   |   |
| Điện thoại liên hệ:.....  | Cố định/Fax:..... Email:.....   |
| Lĩnh vực HĐKD:.....   | Địa chỉ giao dịch:.....   |
| Địa chỉ đặt trụ sở chính:.....                                      |   |

**II. Khách hàng đăng ký mở TKTT và sử dụng dịch vụ:** (Đề nghị đánh dấu (✓) vào ô trống để xác nhận yêu cầu dịch vụ)

|  |   |
|--|---|
| <b>1. Đăng ký mở TKTT.</b>   | Loại tiền tệ: <input type="checkbox"/> VND <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> Khác.....                         |
| <b>2. Đăng ký Mobile Banking.</b>  | <input type="checkbox"/> Mobile Banking (SMS) <input type="checkbox"/> E-Mobile Banking <input type="checkbox"/> Bank Plus <input type="checkbox"/> M-plus      |
| Số ĐT sử dụng: (1) .....   | (2) ..... (3) ..... (4) ..... (5) .....   |
| <b>3. Đăng ký Internet Banking.</b>  | <input type="checkbox"/> DV tài chính <input type="checkbox"/> DV thanh toán <input type="checkbox"/> DV phi tài chính  |
| Dịch vụ Internet Banking của Agribank được cung cấp tại <a href="https://ibank.agribank.com.vn/ibank/">https://ibank.agribank.com.vn/ibank/</a>  |   |
| Phương thức nhận mã xác thực giao dịch: <input type="checkbox"/> OTP Soft Token <input type="checkbox"/> OTP Hard Token <input type="checkbox"/> OTP SMS Token   |   |
| Số ĐT nhận mã xác thực OTP:.....   | Số TK mặc định (được sử dụng để thu phí duy trì DV).....  |
| Số TK sử dụng: (1) .....   | (2) ..... (3) ..... (4) .....   |
| <b>4. Đăng ký nhờ thu tự động:</b>   | <input type="checkbox"/> Nước <input type="checkbox"/> Điện <input type="checkbox"/> Viễn thông <input type="checkbox"/> Học phí <input type="checkbox"/> ..... |
| Tên chủ HĐ/thuê bao: .....   | Mã KH/Mã HĐ/Số thuê bao:..... Ngày hiệu lực:.....   |
| Tên chủ HĐ/thuê bao: .....   | Mã KH/Mã HĐ/Số thuê bao:..... Ngày hiệu lực:.....   |
| Tên chủ HĐ/thuê bao: .....   | Mã KH/Mã HĐ/Số thuê bao:..... Ngày hiệu lực:.....   |
| <b>5. Đăng ký phát hành thẻ ghi nợ và dịch vụ thẻ (đối với TKTT là VND)</b>  | <input type="checkbox"/> Thẻ trả trước  |
| <b>Loại thẻ:</b> <input type="checkbox"/> Ghi nợ nội địa <input type="checkbox"/> Lập nghiệp <input type="checkbox"/> Visa Debit <input type="checkbox"/> MasterCard Debit <input type="checkbox"/> Thẻ liên kết thương hiệu |   |

**Hạng thẻ:**  Chuẩn  Vàng      **Hình thức phát hành:**  Phát hành thường  Phát hành nhanh

Tên trên thẻ (chữ in hoa không dấu, tối đa 20 ký tự):

**Hình thức nhận Thẻ:**  Chủ thẻ nhận trực tiếp  Ủy quyền cho người khác      **Chữ ký người ủy quyền nhận thẻ**

Họ và tên : .....

CMND/Hộ chiếu/Căn cước : ..... Ngày cấp : ..... Nơi cấp : .....

**Đăng ký bảo hiểm chủ thẻ** (thẻ ghi nợ nội địa)

**Đăng ký Internet :** Hạn mức giao dịch (VNĐ/ngày).....Số ĐT sử dụng:.....

**6. Hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT:** Định kỳ gửi : .....

Tại quầy       Thư       Fax       Khác.....

### III. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ FATCA

Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (**Cần điền mẫu W-9, yêu cầu Mã số thuế và chứng từ liên quan**)

Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong những dấu hiệu Mỹ như sau (**Cần điền mẫu W8-BEN**):

Có thẻ xanh tại Mỹ,       Có nơi sinh tại Mỹ,       Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ thường trú tại Mỹ,

Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ,       Có lệnh thanh toán định kỳ chuyển khoản vào một tài khoản mở tại Mỹ,

Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ,       Có địa chỉ nhận thư hoặc lưu thư tại Mỹ

Không phải hai đối tượng trên

### IV. Ảnh và mẫu chữ ký của khách hàng.

|   | Chữ ký chủ tài khoản |     | Chữ ký Người giám hộ/ Người ĐD theo pháp luật |     |
|---|----------------------|-----|---|-----|
|   | (1)                  | (2) | (1)   | (2) |
| <b>Ảnh</b><br><i>(áp dụng đối với KH phát hành Thẻ)</i> |                      |     |   |     |

### V. Phần cam kết của khách hàng.

|   |   |
|---|---|
| <p>Tôi/Chúng tôi cam kết những thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về các thông tin đã cung cấp. Tôi/Chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với các điều kiện điều khoản mở và sử dụng tài khoản kèm theo, cam kết chấp thuận và chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng đã đăng ký theo các quy định của Agribank, NHNN và pháp luật của nước CHXHCN Việt Nam. Tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi theo từng thời kỳ, theo đó các quy định sẽ điều chỉnh quan hệ tài khoản và sử dụng dịch vụ của tôi và đồng ý tuân thủ các quy định đó.</p> | <p>.....,ngày.....tháng.....năm.....</p> <p style="text-align: center;"><b>Chủ tài khoản</b><br/><i>(Ký, ghi rõ họ tên)</i></p> |
|---|---|

### VI. Phần dành cho Ngân hàng

Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng các dịch vụ như đã đăng ký cụ thể :

Số CIF:..... Ngày hiệu lực: ...../...../.....

Số TK : ..... Loại tiền:..... Ngày hiệu lực: ...../...../.....

Số TK : ..... Loại tiền:..... Ngày hiệu lực: ...../...../.....

Mobile Banking(SMS)       E-Mobile Banking       Bank Plus       M-plus

Internet Banking       DV tài chính       DV thanh toán       DV phi tài chính

Phát hành thẻ ghi nợ, Số thẻ:.....  Bảo hiểm chủ thẻ  Internet

Nhờ thu tự động :  Điện       Nước       Viễn thông       Học phí       .....

Agribank không đồng ý, lý do: .....

.....,ngày.....tháng.....năm.....

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>Giao dịch viên</b><br><i>(Ký, ghi rõ họ tên)</i> | <b>Kiểm soát</b><br><i>(Ký, ghi rõ họ tên)</i> | <b>Giám đốc</b><br><i>(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)</i> |
|---|--|---|

## ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN MỞ VÀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ TÀI KHOẢN

### Điều 1. Quy định chung.

- Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ tài khoản là một phần không thể tách rời của Giấy đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ TKTT.
- Khách hàng (KH) xác nhận đã nhận biết đầy đủ, hiểu rõ, đồng ý thực hiện toàn bộ điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ tài khoản, quyền và trách nhiệm của KH khi mở và sử dụng dịch vụ TKTT tại Agribank.
- Agribank (NH): Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam, các chi nhánh, phòng giao dịch.
- TKTT: là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn của KH mở tại Agribank.
- Chủ tài khoản (CTK): Là tổ chức, cá nhân mở TKTT tại Agribank.
- Khách hàng: Là CTK hoặc người được CTK ủy quyền sử dụng TKTT tại Agribank.
- Số dư tối thiểu: là số tiền cần duy trì trong TKTT tại mọi thời điểm để tài khoản còn giá trị hoạt động, số cụ thể theo quy định hiện hành của Agribank.
- Dịch vụ TKTT: là việc mở, sử dụng, quản lý TKTT và bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch liên quan đến các dịch vụ gia tăng như Thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử (Đối với dịch vụ gia tăng có quy định ký hợp đồng dịch vụ riêng, KH ký thêm hợp đồng dịch vụ đó).
- Việc mở và sử dụng TKTT tại Agribank phải tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành về mở và sử dụng TKTT của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và Pháp luật. Việc mở và sử dụng TKTT bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú, TKTT bằng đồng Việt Nam của người không cư trú và người cư trú là cá nhân người nước ngoài phải thực hiện quy định về quản lý ngoại hối của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và Pháp luật.

### Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của CTK.

#### 1. Quyền của CTK

- Sử dụng số tiền trên TKTT của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ. CTK được Agribank tạo điều kiện để sử dụng TKTT của mình thuận tiện và an toàn.
- Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do Agribank cung ứng phù hợp với yêu cầu, khả năng và quy định của pháp luật.
- Ủy quyền cho người khác sử dụng TKTT theo quy định của pháp luật và của Agribank.
- Yêu cầu Agribank thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư Có và hạn mức được phép thấu chi (nếu có); được cung cấp thông tin về các giao dịch thanh toán, số dư trên TKTT của mình theo thỏa thuận, phù hợp với quy định của Agribank.
- Được yêu cầu Agribank tạm khóa, đóng TKTT khi cần thiết; được gửi thông báo cho Agribank về việc phát sinh tranh chấp về TKTT chung giữa các chủ TKTT chung.
- Được hưởng lãi suất không kỳ hạn cho số dư trên tài khoản theo quy định của Agribank.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa CTK với Agribank nhưng không trái với quy định của pháp luật.

#### 2. Nghĩa vụ của CTK

- Đảm bảo có đủ tiền trên TKTT để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với Agribank nơi mở tài khoản thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản.
- Chấp hành các quy định về mở và sử dụng TKTT tại Quyết định này và quy định của pháp luật.
- Kịp thời thông báo cho Agribank nơi mở tài khoản khi phát hiện có sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng.
- Hoàn trả hoặc phối hợp với Agribank hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào TKTT của mình.
- Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan về mở và sử dụng TKTT. Thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho Agribank nơi mở tài khoản khi có sự thay đổi về thông tin trong hồ sơ mở TKTT.
- Duy trì số dư tối thiểu trên TKTT và chịu các khoản phí khi thực hiện giao dịch trên TKTT theo quy định của Agribank hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật.
- Tuân thủ các hướng dẫn của Agribank về việc lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện thanh toán qua tài khoản; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; đảm bảo các biện pháp an toàn theo quy định của Agribank.
- Chịu trách nhiệm trong trường hợp chữ ký, con dấu, mật khẩu (khi sử dụng dịch vụ ngân hàng nếu có) bị lạm dụng (kể cả trường hợp con dấu thật, chữ ký giả mạo hoặc con dấu giả mạo, chữ ký thật) do lỗi của mình dẫn đến tổn thất hoặc tài khoản bị lợi dụng cho các giao dịch bất hợp pháp hoặc giao dịch có tranh chấp với bên thứ ba.
- Quản lý các chứng từ có liên quan đến giao dịch trên TKTT (séc, ủy nhiệm chi, v.v...), chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại và/hoặc tranh chấp (nếu có) phát sinh nếu chứng từ có liên quan đến TKTT do mình quản lý bị lợi dụng như: Làm mất séc; ký/đóng dấu (nếu có) trước khi điền đầy đủ các nội dung trên chứng từ; các trường hợp lợi dụng khác.
- Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khác khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của mình.
- Không được cho thuê, cho mượn TKTT cho mình.
- Không được sử dụng TKTT để thực hiện cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

### Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của Agribank.

#### 1. Quyền của Agribank

- Chủ động trích (ghi Nợ) TKTT của khách hàng trong các trường hợp:

- 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 với quy định của pháp luật;
- Theo yêu cầu bằng văn bản 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 thi 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 TKTT theo quy định của pháp luật và thông báo cho CTK biết qua hình thức sau đây: Điện thoại và/hoặc tin nhắn (SMS) và/hoặc thư điện tử (email) và/hoặc fax và/hoặc hình thức khác theo thông tin khách hàng đã đăng ký với Agribank tại hợp đồng mở và sử dụng TKTT;
- Khi 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 chuyên tiền do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyên tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền;
- Để chi trả các khoản thanh toán thương xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa CTK với Agribank;
- Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của CTK trong trường hợp:
  - CTK 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 TKTT hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa CTK với Agribank;
  - TKTT không có đủ số dư hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện 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;
  - TKTT đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc TKTT đã đóng, TKTT 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;
  - Từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng TKTT của CTK hoặc chưa phong tỏa TKTT chung theo quy định của Agribank khi CTK 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 Agribank.
- Thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể quy định về số dư tối thiểu trên TKTT để khách hàng biết.
- Thực hiện tạm khóa, đóng TKTT do khách hàng không duy trì đủ số dư tối thiểu và không phát sinh giao dịch trong thời gian dài theo quy định của Agribank.
- Quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng TKTT phù hợp các quy định của pháp luật.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa CTK và Agribank không trái với quy định hiện hành của pháp luật.

#### 2. Nghĩa vụ của Agribank

- Thực hiện lệnh thanh toán của CTK sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán phù hợp với quy định của Agribank hoặc thỏa thuận giữa Agribank và khách hàng.
- Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của khách hàng đã đăng ký để kiểm tra và đối chiếu trong quá trình sử dụng TKTT.
- Ghi Có vào TKTT 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 TKTT của khách hàng.
- Theo hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT mà khách hàng đăng ký tại Giấy đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ TKTT, Agribank thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTT và việc phong tỏa TKTT theo thỏa thuận với CTK (qua hình thức sau: Điện thoại và/hoặc tin nhắn (SMS) và/hoặc thư điện tử (email) và/hoặc fax và/hoặc giấy báo (số phụ) và/hoặc hình thức khác phù hợp với quy định của Agribank) và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp.
- Cập nhật kịp thời các thông tin khi có thông báo thay đổi nội dung trong hồ sơ mở TKTT của CTK. 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 TKTT và giao dịch trên TKTT của CTK theo quy định pháp luật.
- Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo trên TKTT của khách hàng do lỗi của mình.
- Tính trả lãi số dư Có trên TKTT theo thỏa thuận với khách hàng đảm bảo tuân thủ quy định của Nhà nước.
- Tuân thủ quy định pháp luật phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.
- Hướng dẫn, thông báo công khai và giải đáp, xử lý kịp thời các vướng mắc, khiếu nại của khách hàng trong quá trình mở và sử dụng TKTT.

### Điều 4. Quản lý tài khoản và sử dụng DV tài khoản

#### 1. Phí (các loại phí, việc thay đổi về phí):

- Trong quá trình sử dụng TKTT và các dịch vụ thanh toán, khách hàng chịu trách nhiệm thanh toán các khoản phí liên quan khi thực hiện giao dịch, dịch vụ trên TKTT theo quy định của Agribank hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật.
  - Các loại phí, mức phí, việc thay đổi phí thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank và được niêm yết công khai tại quầy giao dịch Agribank.
2. Số dư tối thiểu, việc tính lãi số dư trên TKTT:

- a) Số dư tối thiểu: Là số tiền cần duy trì trong TKTT tại mọi thời điểm (kể từ khi mở TKTT) theo quy định của Agribank.
- b) Tính lãi số dư trên TKTT:
- Số dư Có trên TKTT được hưởng lãi theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn. Mức lãi suất do Agribank quy định và được niêm yết công khai tại các điểm giao dịch.
  - Agribank trả lãi theo định kỳ hàng tháng vào TKTT của khách hàng theo hình thức lãi nhập gốc phù hợp với quy định của pháp luật.
  - Agribank không tính và không trả lãi đối với số dư trên TKTT có số dư bình quân tháng nhỏ hơn số dư tối thiểu.
3. Phong tỏa TKTT
- a) Agribank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TKTT của khách hàng trong các trường hợp sau:
- Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
  - Phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào TKTT của khách hàng hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền. Số tiền bị phong tỏa trên TKTT không vượt quá với số tiền trên lệnh chuyển tiền bị nhầm lẫn, sai sót.
  - Có thông báo bằng văn bản của một trong các chủ tài khoản về việc phát sinh tranh chấp về TKTT chung giữa các chủ TKTT chung.
- b) Agribank chấm dứt phong tỏa hoặc giải tỏa phong tỏa TKTT khi có một trong các điều kiện sau:
- Kết thúc thời hạn phong tỏa.
  - Có văn bản yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về việc chấm dứt phong tỏa TKTT.
  - Đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyển tiền.
  - Có thông báo bằng văn bản của tất cả các chủ TKTT chung về việc tranh chấp về TKTT chung giữa các chủ TKTT chung đã được giải quyết.
4. Tạm khóa và ngừng tạm khóa TKTT:
- a) Tạm khóa TKTT: Là việc Agribank tạm dừng giao dịch một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TKTT của KH khi CTK yêu cầu hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa CTK với Agribank nơi mở tài khoản.
- b) Agribank thực hiện tạm khóa TKTT của khách hàng khi có văn bản yêu cầu của CTK (người đại diện hợp pháp của CTK) hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa CTK với Agribank nơi mở tài khoản, trừ trường hợp đặc biệt liên quan TKTT chung theo quy định Agribank.
- c) Agribank từ chối yêu cầu tạm khóa TKTT của CTK khi CTK 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 Agribank.
- d) Việc chấm dứt tạm khóa TKTT và việc xử lý các lệnh thanh toán đi, đến trong thời gian tạm khóa thực hiện theo yêu cầu của CTK (hoặc người giám hộ, người đại diện hợp pháp của CTK) hoặc theo văn bản thỏa thuận giữa CTK với Agribank nơi mở tài khoản.
- e) Đối với TKTT có số dư thấp hơn số dư tối thiểu và không phát sinh giao dịch trong thời gian 12 (mười hai) tháng, Agribank nơi mở tài khoản thực hiện tạm khóa TKTT ở trạng thái tài khoản không hoạt động.
5. Đóng TKTT.
- a) Đóng TKTT: Là việc Agribank nơi mở tài khoản tắt toán số dư, đóng tài khoản theo quy định của pháp luật và Agribank.
- b) Agribank nơi mở tài khoản đóng TKTT trong trường hợp sau:
- CTK có văn bản yêu cầu đóng TKTT và cam kết đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TKTT. Trường hợp CTK là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự, người có 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 CTK.
  - CTK thanh toán của cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự.
  - Tổ chức có TKTT chấm dứt hoạt động theo quy định pháp luật.
  - CTK vi phạm cam kết hoặc các thỏa thuận tại hợp đồng về mở và sử dụng TKTT với Agribank.
  - TKTT tạm khóa ở trạng thái tài khoản không hoạt động vượt quá 60 (sáu mươi) tháng.
- c) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
3. Số dư còn lại trên TKTT được xử lý như sau:
- Chi trả theo yêu cầu của CTK; người giám hộ, người đại diện hợp pháp của CTK trong trường hợp CTK là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi.
  - Chi trả theo yêu cầu của người được thừa kế, đại diện thừa kế trong trường hợp chủ TKTT của cá nhân bị chết, bị tuyên bố đã chết, mất tích.
  - Chi trả theo quyết định của tòa án.
  - Trường hợp CTK hoặc người thụ hưởng hợp pháp số dư trên tài khoản đã được thông báo mà không đến nhận hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản với CTK, Agribank nơi mở tài khoản hạch toán số tiền còn lại vào tài khoản thu nhập bất thường. Nếu sau đó, khách hàng có yêu cầu nhận tiền còn lại từ TKTT, Agribank nơi đóng TKTT kiểm tra, xác nhận thông tin và hạch toán chi trả cho khách hàng từ tài khoản chi phí bất thường.
  - Sau khi đóng TKTT, khách hàng muốn sử dụng TKTT phải làm thủ tục mở TKTT mới theo quy định.
- vi. Trường hợp phát sinh giao dịch chuyển tiền đến đối với tài khoản đã đóng, Agribank nơi mở tài khoản chuyển trả lệnh thanh toán cho ngân hàng chuyển tiền hoặc thông báo cho khách hàng (nếu có thể) để khách hàng có hướng xử lý.
6. Trong quá trình sử dụng TKTT, nếu khách hàng có thỏa thuận thấu chi với Agribank nơi mở tài khoản thì thực hiện theo thỏa thuận thấu chi.
7. Agribank được tự động thực hiện trích Nợ quá số dư tối thiểu của khách hàng trong các trường hợp khách hàng phải thanh toán các nghĩa vụ đối với Agribank hoặc theo yêu cầu của cơ quan pháp luật.
8. CTK đồng ý ủy quyền cho Agribank thu các khoản phí, khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi, các khoản nhờ thu, các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và sử dụng các dịch vụ thanh toán (nếu có) từ TKTT thường xuyên, định kỳ theo yêu cầu của CTK và ngân hàng.
9. Khách hàng có trách nhiệm theo dõi số dư TKTT và giao dịch trên TKTT; định kỳ hoặc đột xuất nhận sao kê, thông tin, giao dịch tại Agribank và kịp thời thông báo cho Agribank khi phát hiện có sai sót, nhầm lẫn trên TKTT của mình hoặc nghi ngờ TKTT của mình bị lợi dụng.
10. Trường hợp phát sinh tra soát, khiếu nại:
- a) KH cung cấp giấy đề nghị tra soát, khiếu nại (theo mẫu của Agribank) và các hồ sơ, tài liệu khác liên quan (nếu có). Trường hợp ủy quyền cho người khác đề nghị tra soát, khiếu nại, KH thực hiện theo quy định của pháp luật về ủy quyền.
- b) Trường hợp KH phản ánh thông tin qua tổng đài điện thoại, KH phải bổ sung giấy đề nghị tra soát, khiếu nại trong thời hạn 01 ngày làm việc làm căn cứ chính thức để xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại.
- c) Thời hạn tra soát, khiếu nại và xử lý tra soát, khiếu nại:
- KH được quyền tra soát, khiếu nại trong vòng 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại.
  - Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại không quá 30 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của KH.
11. Trường hợp KH là công dân Mỹ, hoặc là đối tượng cư trú Mỹ hoặc có một trong những dấu hiệu Mỹ, KH cam kết tuân thủ Đạo luật tuân thủ thuế đối với Tài khoản ở nước ngoài của Mỹ (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là "FATCA"), khách hàng chấp thuận việc Agribank sử dụng thông tin đăng ký công khai thông tin cho Cơ quan nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam và Sở Thuế vụ Hoa Kỳ, thực hiện khấu trừ theo yêu cầu tuân thủ Đạo luật FATCA.
12. Đối với các dịch vụ TK được hiểu bao gồm dịch vụ thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử (NHĐT), KH xác nhận:
- Thực hiện đúng các điều kiện điều khoản phát hành và sử dụng thẻ ghi Nợ, các quy định về các dịch vụ NHĐT hiện hành của Agribank.
  - Sử dụng đúng, quản lý, bảo đảm an toàn, bảo mật Tên đăng nhập, mật khẩu, điện thoại di động (để nhận SMS OTP) và thiết bị Token hoặc các yêu tố định danh khách hàng theo phương tiện, phương thức, quy trình giao dịch.
  - Các giao dịch NHĐT có thể có rủi ro nhất định về tính bảo mật, tính liên tục không bị gián đoạn, sự cố đường truyền, điện, mạng, thiết bị, virus, lỗi kỹ thuật... KH xác nhận đã đánh giá, nhận biết đầy đủ về rủi ro có thể phát sinh. KH chấp nhận thực hiện các giao dịch và đồng ý miễn trừ trách nhiệm pháp lý và bồi thường thiệt hại cho NH về rủi ro phát sinh. KH cam kết là chủ sở hữu duy nhất số thuê bao điện thoại đã đăng ký, chịu trách nhiệm về mọi khiếu nại phát sinh liên quan đến số thuê bao của KH tại nhà mạng là không chính xác.
  - KH có trách nhiệm cân trọng trong giao dịch, đảm bảo quá trình thực hiện giao dịch chính xác và đầy đủ, kiểm tra kỹ thông tin trước khi gửi lệnh đến NH, NH miễn trừ trách nhiệm với thông tin đã được xử lý khỏi hệ thống theo lệnh của KH.
  - KH chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra do vô tình hay cố ý để lộ thông tin về Tên đăng nhập, mật khẩu, điện thoại di động (để nhận SMS OTP) và thiết bị Token và các thiết bị bảo mật khác dẫn đến bị lợi dụng. KH thông báo bằng hình thức nhanh nhất cho NH khi phát hiện hoặc nghi ngờ việc truy cập trái phép, lộ Tên đăng nhập, mật khẩu, tài khoản truy cập và/hoặc các thông tin cá nhân khác có khả năng dẫn đến việc lợi dụng, các hiện tượng giả mạo, gian lận khác và xác nhận sau đó bằng Văn bản gửi cho NH (nếu trước đó thông báo bằng hình thức khác).
- Điều 5. Các điều khoản sửa đổi, bổ sung**  
Khách hàng đồng ý việc Agribank sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ tài khoản của Agribank và được thông báo bằng văn bản trên phương tiện thông tin đại chúng hoặc trên trang thông tin điện tử chính thức của Agribank (website: [www.agribank.com.vn](http://www.agribank.com.vn)) hoặc tại quầy giao dịch của Agribank. Khách hàng có một thời hạn nhất định (theo thông báo của NH) để cân nhắc việc tiếp tục sử dụng dịch vụ tài khoản theo nội dung sửa đổi, bổ sung, thay thế được thông báo. Khách hàng được coi là chấp thuận toàn bộ nội dung sửa đổi, bổ sung, thay thế theo thông báo của NH nếu khách hàng không thực hiện thủ tục đóng TKTT, chấm dứt sử dụng dịch vụ TKTT trong thời hạn nêu trên.
- Điều 6. Điều khoản khác, Giải quyết tranh chấp**
- Giấy đề nghị kèm hợp đồng mở và sử dụng dịch vụ TKTT kèm theo Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ tài khoản được gửi cho khách hàng 01 (một) bản, ngân hàng lưu 01 (một) bản.
  - Trong quá trình thực hiện, nếu phát sinh tranh chấp thì các bên sẽ bàn bạc, giải quyết trên cơ sở thương lượng. Nếu không tự giải quyết được, một trong hai Bên có quyền chuyển tranh chấp ra Tòa án có thẩm quyền nơi Agribank có trụ sở để giải quyết theo quy định của pháp luật.











