

GIẤY ĐĂNG KÝ MỞ THÊM TÀI KHOẢN

(Dành cho Khách hàng doanh nghiệp hiện hữu mở thêm Tài khoản Định danh)

Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG, CN/PGD**I. THÔNG TIN TỔ CHỨC**

Tên tổ chức			
ĐKKD/GPĐT/QĐ thành lập	Số:	Ngày cấp:	Nơi cấp:
Địa chỉ trụ sở chính			
Điện thoại:	Fax:	Email:	
Người đầu mối liên hệ:			
Chức vụ:	Điện thoại:		
Tài khoản hiện có tại OCB:			
Hiện chúng tôi đang duy trì các tài khoản sau đây tại OCB:			
Số tài khoản 1:	Mở tại OCB CN	Loại tiền:	
Số tài khoản 2:	Mở tại OCB CN	Loại tiền:	

II. THÔNG TIN NGƯỜI ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC

Họ và tên			
CMND/Hộ chiếu/Thẻ Căn cước công dân	Số:	Ngày cấp:	Nơi cấp:
Quốc tịch	Danh xưng: <input type="checkbox"/> Ông <input type="checkbox"/> Bà		
Thông tin liên hệ	Điện thoại:	Email:	
Người đại diện là	<input type="checkbox"/> Đại diện theo pháp luật <input type="checkbox"/> Đại diện theo ủy quyền		

III. THÔNG TIN TÀI KHOẢN ĐỊNH DANH

Số Tài khoản thanh toán Phí dịch vụ	
Tài khoản thanh toán chính	

Đăng ký đầu số Tài khoản định danh (VA) cho Tài khoản thanh toán chính	<table border="1" style="width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"> <tr> <td style="width: 33%;"></td> <td style="width: 33%;"></td> <td style="width: 33%;"></td> </tr> </table> (Bắt buộc gồm 3 ký tự chữ in HOA)			
Yêu cầu về số Tài khoản Định danh	Gồm đầu số VA và các dãy ký tự là chữ hoặc số hoặc cả chữ và số do Khách hàng tự đăng ký trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến OMNI KHDN, trong đó tối thiểu 1 ký tự và tối đa 15 ký tự.			

Xác nhận của Khách hàng:

Công ty chúng tôi xác nhận rằng các chi tiết thông tin nêu trên là đúng sự thật và chính xác.

Công ty chúng tôi xác nhận địa chỉ, email, số điện thoại để nhận thông báo của OCB theo thông tin người đại diện tổ chức như nêu trên.

Công ty chúng tôi cam kết chịu trách nhiệm về mọi giao dịch được thực hiện thông qua dịch vụ mà chúng tôi được Ngân hàng cung cấp.

Công ty chúng tôi đã đọc, hiểu, đồng ý và cam kết tuân thủ các Điều khoản và Điều kiện của Sản phẩm Tài khoản Định danh bao gồm các sửa đổi theo từng thời kỳ do OCB công bố trên website chính thức của OCB.

Giấy đăng ký này là một phần không tách rời của Giấy đăng ký kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản đã ký giữa Công ty chúng tôi và OCB. Các thông tin Công ty chúng tôi đã đăng ký bao gồm Thông tin người đại diện tổ chức, kế toán trưởng, các chữ ký mẫu, mẫu dấu, thông tin FATCA và các nội dung khác tại Giấy đăng ký kèm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản sẽ được áp dụng với tài khoản này.

....., ngày/...../20.....

Đại diện tổ chức

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

IV. PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

Ngày tiếp nhận yêu cầu:/...../..... <input type="checkbox"/> Đồng ý đăng ký. <input type="checkbox"/> Không đồng ý đăng ký. Ghi rõ lý do:	Giao dịch viên <i>(Ký & ghi rõ họ tên)</i>	KSV/ TP DVKH <i>(Ký & ghi rõ họ tên)</i>
---	---	---

BẢN THỎA THUẬN ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG SẢN PHẨM TÀI KHOẢN ĐỊNH DANH

Điều 1. Giải thích từ ngữ

- **OCB:** Là Ngân hàng TMCP Phương Đông
- **Khách hàng:** Là Tổ chức có tài khoản tại OCB và đã Đăng ký sử dụng dịch vụ OMNI KHDN gói Vàng để thực hiện các giao dịch qua kênh giao dịch Ngân hàng điện tử của OCB.
- **Bản thỏa thuận:** Là bản thỏa thuận điều khoản và điều kiện sử dụng sản phẩm tài khoản định danh này và các phiên bản sửa đổi, bổ sung, thay thế từng thời kỳ.
- **Sản phẩm Tài khoản Định danh (OCB Virtual Account Management – viết tắt “OCB VAM” hoặc “VA”):** Là giải pháp hỗ trợ KHDN quản lý khoản phải thu theo đó cho phép Khách hàng nhận diện người chuyển tiền nhanh chóng và chính xác bằng việc sử dụng số tài khoản thụ hưởng dưới dạng tài khoản phụ liên kết với Tài khoản thanh toán chính. Số Tài khoản Định danh được thiết kế và hiển thị dưới dạng dãy chữ/số ký tự tuân theo cấu trúc VA do OCB và Khách hàng thỏa thuận. Tài khoản Định danh chỉ có chức năng là số tài khoản thụ hưởng của Khách hàng.
- **Tài khoản thanh toán chính (Master Account):** Là Tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại OCB liên kết với Tài khoản Định danh. Tài khoản thanh toán chính được ghi Có khi tiền được ghi Có vào Tài khoản Định danh. Một Tài khoản thanh toán chính có thể liên kết với nhiều Tài khoản Định danh theo nhu cầu sử dụng và quản lý dòng tiền của Khách hàng, nhưng một Tài khoản Định danh chỉ được liên kết duy nhất với một và chỉ một Tài khoản thanh toán chính.
- **Số Tài khoản Định danh:** Gồm đầu số VA và các dãy ký tự là chữ hoặc số hoặc cả chữ và số do Khách hàng tự đăng ký trên hệ thống Ngân hàng trực tuyến OMNI KHDN, trong đó tối thiểu 1 ký tự và tối đa 15 ký tự. Khách hàng được tạo nhiều số Tài khoản Định danh mà không quy định giới hạn số lượng.
- **Lịch sử giao dịch qua Tài khoản Định danh:** Là bảng kê các giao dịch được ghi Có thông qua số Tài khoản Định danh. OCB sẽ cung cấp cho Khách hàng bảng kê chi tiết với các thông tin về nội dung chuyển tiền và số tiền chuyển dựa theo đăng ký ban đầu của Khách hàng hiển thị theo số Tài khoản Định danh trên OMNI KHDN.
- **OMNI KHDN:** Là kênh giao dịch Ngân hàng trực tuyến do OCB cung cấp cho Khách hàng Doanh nghiệp thông qua Internet, theo đó Khách hàng có thể truy cập vào trang web của OCB hoặc sử dụng chương trình OMNI KHDN trên nền tảng di động bằng thông tin đăng nhập để sử dụng các dịch vụ và thực hiện các giao dịch mà OCB cung cấp qua kênh này trên Tài khoản mà Khách hàng sở hữu.

Điều 2. Loại tiền sử dụng

- Trong phạm vi sản phẩm Tài khoản Định danh, OCB cho phép và đảm bảo các giao dịch nhận tiền, chức năng lịch sử giao dịch được thực hiện bằng Đồng Việt Nam (VND).

Điều 3. Các giao dịch được thực hiện trên Tài khoản Định danh

- Các giao dịch được thực hiện trên Tài khoản Định danh bao gồm các giao dịch chuyển tiền đến trong nước gồm:
 - Giao dịch nhận chuyển khoản từ ngân hàng khác thông qua các kênh
 - Giao dịch nộp tiền mặt tại quầy giao dịch của OCB;
 - Giao dịch nhận chuyển khoản qua kênh ngân hàng trực tuyến OMNI KHDN của OCB.
- Các giao dịch nhận chuyển khoản hợp lệ từ các ngân hàng khác-, khi tiền được ghi Có hợp lệ tại OCB vào ngày làm việc, OCB sẽ tự động ghi Có vào Tài khoản thanh toán chính của Khách hàng.
- Các giao dịch nộp tiền mặt tại quầy của OCB hoặc nhận chuyển khoản hợp lệ qua kênh Ngân hàng điện tử của OCB sẽ được hạch toán tự động vào Tài khoản thanh toán chính của Khách hàng ngay khi giao dịch được hoàn tất một cách hợp lệ.

Điều 4. Các tính năng của Tài khoản Định danh trên OMNI KHDN

- Khách hàng sử dụng OMNI KHDN để thực hiện các tính năng về Tài khoản Định danh như sau:
 - Đăng ký và duyệt (các) số Tài khoản Định danh gắn với đầu số VA đã được OCB cấp;
 - Sửa, đóng (các) số Tài khoản Định danh đã đăng ký;
 - Sao kê Tài khoản Định danh với các giao dịch ghi Có đúng cấu trúc với số Tài khoản Định danh đã đăng ký.

Điều 5. 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 OCB.

Điều 6. Phí dịch vụ, phương thức thanh toán

- Phí dịch vụ và các loại phí liên quan đến sản phẩm Tài khoản Định danh theo thông báo của OCB từng thời kỳ hoặc theo thỏa thuận cụ thể giữa OCB và Khách hàng.
- Khi có sự thay đổi về loại phí, mức phí, OCB sẽ thông báo cho Khách hàng qua trang điện tử OCB hoặc các hình thức thích hợp khác theo quyết định của OCB (đảm bảo khách hàng nhận được các thông tin thay đổi này). Việc sử dụng Tài khoản Định danh sau ngày loại phí, mức phí mới có hiệu lực sẽ được xem là sự chấp thuận hoàn toàn của Khách hàng đối với các loại phí, mức phí mới đó đó. Nếu Chủ tài khoản không đồng ý với bất kỳ nội dung nào thì Chủ tài khoản có quyền yêu cầu đóng tài khoản trước ngày mà các sửa đổi, bổ sung đó có hiệu lực.
- Phí sản phẩm Tài khoản Định danh được OCB thu bằng tiền VND từ tài khoản thanh toán mở tại OCB mà khách hàng đã đăng ký thu phí dịch vụ.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của OCB

- Quyền của OCB
 - Trích Nợ Tài khoản thanh toán Khách hàng đăng ký để thu các khoản phí liên quan đến giao dịch theo Biểu phí được OCB quy định từng thời kỳ.
 - Không chịu trách nhiệm với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do Khách hàng để lộ các thông tin liên quan đến Tài khoản Định danh vì bất kỳ lý do gì.
 - Không chịu trách nhiệm với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do bên chuyển tiền điền sai hoặc nhầm số Tài khoản Định danh của Khách hàng.

- Không chịu trách nhiệm nếu Khách hàng sử dụng phần mềm, tài liệu hay tuân theo các chỉ dẫn liên quan đến dịch vụ không do OCB cung cấp hay thậm chí sử dụng dịch vụ mạo danh của OCB.
- Gửi thông tin về các dịch vụ ngân hàng của OCB cho Khách hàng đến email, điện thoại di động, địa chỉ bưu điện do Khách hàng cung cấp cho OCB.
- Gửi thông tin về các nội dung yêu cầu tra soát, khiếu nại của bên chuyển tiền (nếu có phát sinh) đến email, điện thoại di động của Người đại diện của Khách hàng cung cấp cho OCB.
- Cập nhật, nâng cấp tính năng mới, phiên bản mới nhất của sản phẩm Tài khoản Định danh mà không phải thông báo trước với Khách hàng.
- 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 OCB nghi ngờ Khách hàng vi phạm pháp luật, vi phạm các nội dung đã thỏa thuận, OCB sẽ tạm ngưng cung cấp một hoặc một số tính năng hoặc toàn bộ tính năng của sản phẩm Tài khoản Định danh. Ngay sau đó OCB sẽ liên hệ với Khách hàng bằng các hình thức phù hợp (điện thoại, gửi email, gửi thư bằng bưu điện) để thông báo cho Khách hàng (trừ trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền yêu cầu OCB không được thông báo cho Khách hàng).
- Nghĩa vụ của OCB:
 - Cung cấp sản phẩm Tài khoản Định danh trong phạm vi Khách hàng đăng ký sử dụng và thỏa thuận với OCB.
 - Đảm bảo các thông tin về lệnh giao dịch do Khách hàng đã cung cấp và nhận lại từ hệ thống OMNI KHDN sẽ đầy đủ, chi tiết và đảm bảo tính pháp lý để Khách hàng có thể sử dụng với các bên thứ ba.
 - Bảo mật thông tin của Khách hàng theo quy định của Pháp luật. Đảm bảo các quyền lợi hợp pháp của Khách hàng khi sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh.
 - Giải quyết các yêu cầu tra soát của Khách hàng liên quan đến việc sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng.

- Quyền của Khách hàng:
 - Sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh trong phạm vi đã thỏa thuận với OCB.
 - Có quyền khiếu nại về các sai sót, vi phạm (nếu có) phát sinh trong quá trình sử dụng sản phẩm của OCB theo quy định của Pháp luật. Khiếu nại phải được lập thành văn bản và gửi cho OCB trong vòng 07 ngày làm việc kể từ ngày quyền lợi của Khách hàng bị vi phạm.
 - Yêu cầu OCB cập nhật các thông tin về Tài khoản Định danh của Khách hàng theo thủ tục đăng ký cập nhật mà OCB quy định. OCB sẽ thay đổi tương ứng sau khi tiến hành kiểm tra xác thực và chấp nhận yêu cầu thay đổi thông tin của Khách hàng.
 - Các quyền khác theo các quy định của Pháp luật có liên quan.
- Nghĩa vụ của Khách hàng:

- Sử dụng các biện pháp được cho là hợp lý để giảm thiệt hại cho mình khi có bất kỳ sự cố nào xảy ra liên quan trực tiếp hay gián tiếp đến việc Khách hàng sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh nhưng không được gây thiệt hại cho OCB dưới bất kỳ hình thức nào.
- Hợp tác và cung cấp chính xác tất cả thông tin liên quan đến việc sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh khi OCB có yêu cầu;
- Hợp tác với OCB trong trường hợp bên chuyển tiền điền sai/nhầm thông tin chuyển tiền, thông tin số Tài khoản Định danh và có yêu cầu tra soát, khiếu nại;
- Đảm bảo các thông tin Khách hàng cung cấp cho OCB liên quan tới đăng ký sử dụng dịch vụ là chính xác, đầy đủ và cập nhật cho OCB ngay khi có thay đổi.
- Không sử dụng hình ảnh, logo, thương hiệu của OCB hay có liên quan đến sản phẩm Tài khoản Định danh khi chưa được sự đồng ý của OCB.
- Thanh toán đầy đủ các khoản phí cho OCB theo quy định và thỏa thuận giữa OCB và Khách hàng.
- Khi muốn thay đổi/ hủy đầu số VA/ngưng sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh, Khách hàng phải xóa hết các số Tài khoản Định danh gắn với đầu số VA đó và thông báo bằng văn bản cho OCB. Khi nhận được thông báo của Khách hàng, OCB sẽ xem xét từng trường hợp cụ thể để thay đổi/ hủy đầu số VA/hủy theo yêu cầu của Khách hàng.
- Các nghĩa vụ của Khách hàng theo các quy định có liên quan của Pháp luật và của OCB.

Điều 9. Bảo mật thông tin.

- Điều khoản bảo mật thông tin tuân theo điều kiện & điều khoản

Điều 10. Rủi ro và xử lý rủi ro.

- OCB được miễn trách nhiệm pháp lý thực hiện các nghĩa vụ trong Bản thỏa thuận này vì các lý do gây ra bởi Khách hàng, hay bởi sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát, phòng ngừa của OCB. Sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát, phòng ngừa của OCB được xác định như sét đánh, hỏa hoạn, lũ lụt, 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.
- OCB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào khi sự cố xảy ra do nguyên nhân kỹ thuật thuộc trang thiết bị của Khách hàng hoặc do lỗi vô ý, cố ý của Khách hàng khi sử dụng Tài khoản Định danh.

Điều 11. Xử lý vi phạm.

- Bên nào vi phạm Bản thỏa thuận này hoặc có lỗi gây ra thiệt hại cho bên kia sẽ phải chịu trách nhiệm bồi thường về mọi thiệt hại và tổn thất trực tiếp hay gián tiếp cho bên bị thiệt hại, bao gồm cả trách nhiệm đối với bên thứ ba do hậu quả của việc phạm lỗi của bên vi phạm gây ra, theo quy định của pháp luật.

Điều 12. Thời hạn và hiệu lực chấm dứt Thỏa thuận.

- Bản thỏa thuận này có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi các bên có thỏa thuận khác về việc chấm dứt.
- Các trường hợp ngưng cung cấp hoặc sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh không phụ thuộc vào thỏa thuận của hai bên:

- Nếu một trong hai bên có hành vi vi phạm các nội dung của Bản thỏa thuận này, bên bị vi phạm có quyền ngưng cung cấp hoặc ngưng sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh ngay sau khi thông báo cho bên vi phạm.
- Vì lý do thay đổi chính sách pháp luật của Nhà nước dẫn đến việc OCB không thể tiếp tục cung cấp sản phẩm Tài khoản Định danh cho Khách hàng.
- Trong mọi trường hợp ngưng cung cấp hoặc sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh, các bên điều phải hoàn tất nghĩa vụ của mình đối với bên kia.
- Khi Khách hàng không còn nhu cầu hoặc không muốn sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh, Khách hàng tiến hành thủ tục đăng ký chấm dứt sử dụng dịch vụ theo hướng dẫn của OCB.

Điều 13. Sửa đổi Bản thỏa thuận.

- Khi OCB nâng cấp tính năng mới hoặc sửa đổi tính năng hiện tại của sản phẩm Tài khoản Định danh, việc Khách hàng tiếp tục sử dụng sản phẩm này Khách hàng được xem như đã đồng ý với các thay đổi kèm theo đó.
- Khi OCB sửa đổi, bổ sung, thay thế các điều khoản trong Bản thỏa thuận này bằng cách đưa ra các phần sửa đổi này trên Website của OCB hay màn hình dịch vụ OMNI KHDN. Nếu Khách hàng không đồng ý với các thay đổi này, Khách hàng có thể quyền không tiếp tục sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh; trường hợp khi Khách hàng đã nhận được các nội dung thay đổi nhưng vẫn tiếp tục sử dụng sản phẩm Tài khoản Định danh thì được xem như Khách hàng đồng ý với các nội dung sửa đổi đó.
- Các sửa đổi, bổ sung theo từng thời điểm đối với Bản thỏa thuận này được OCB và Khách hàng chấp thuận, được xem là một phần không thể tách rời của Bản thỏa thuận này. Các bên có trách nhiệm tuân theo các sửa đổi, bổ sung, thay thế đó.

Điều 14. Thông báo.

- Thông báo của Khách hàng cho OCB chỉ được xem là đã nhận nếu thông báo đó được gửi bằng văn bản (theo hình thức bảo đảm hoặc có xác nhận của đại diện OCB) đến một trong các điểm giao dịch của OCB.
- Thông báo của OCB cho Khách hàng chỉ được xem là đã nhận nếu thông báo đó được gửi bằng văn bản hoặc email của OCB đến địa chỉ hoặc email mà Khách hàng đã đăng ký tại OCB.

Điều 15. Các điều khoản khác.

- Ngày và giờ quy định trong Bản thỏa thuận này theo giờ và ngày dương lịch Việt Nam.
- Trong trường hợp bất kỳ điều khoản nào hay một phần của điều khoản nào bị vô hiệu bởi Pháp luật cũng sẽ không ảnh hưởng đến hiệu lực của các phần khác của Bản thỏa thuận này.
- Giấy đăng ký kiêm hợp đồng sử dụng dịch vụ ngân hàng trực tuyến OMNI Khách hàng doanh nghiệp là phần không thể tách rời của Bản Bản thỏa thuận này.
- Mọi bất đồng trong quá trình thực hiện Bản thỏa thuận này được hai bên thương lượng trên tinh thần hợp tác và cùng có lợi. Trong trường hợp có tranh chấp phát sinh không thể giải quyết được thông qua thương lượng, thì tranh chấp đó sẽ được đưa ra Tòa án Nhân dân có thẩm quyền của Việt Nam để giải quyết.

- Trong trường hợp Bản thỏa thuận này hay màn hình dịch vụ OMNI KHDN được lập hay thể hiện dưới nhiều thứ tiếng thì chỉ có bản tiếng Việt có giá trị pháp lý, các bản dịch dưới các thứ tiếng khác tiếng Việt chỉ có giá trị tham khảo.
- Các vấn đề không được quy định trong Bản thỏa thuận này sẽ được thực hiện theo quy định của Pháp luật và Giấy đăng ký kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản đã ký giữa OCB và Khách hàng.