

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ LIÊN KẾT/HỦY LIÊN KẾT/NẠP TIỀN/RÚT TIỀN TỪ TÀI KHOẢN THANH TOÁN/THẺ GHI NỢ NỘI ĐỊA OCB VỚI VÍ ĐIỆN TỬ

Bằng việc chấp thuận, đồng ý liên kết Ví điện tử đồng nghĩa với việc Khách hàng (“KH”) xác nhận đã đọc, hiểu rõ đồng ý và cam kết tuân thủ các Thỏa thuận sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử của OCB và Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ liên kết/hủy liên kết/nạp tiền/rút tiền từ Tài khoản thanh toán (“TKTT”)/thẻ ghi nợ nội địa (“Thẻ”) OCB với Ví điện tử (“ĐKĐK”) như dưới đây.

KH chịu trách nhiệm cập nhật và chấp thuận các thông báo, hướng dẫn sử dụng dịch vụ theo từng thời kỳ được đăng tải trên website: www.ocb.com.vn hoặc các kênh cung cấp dịch vụ của OCB.

Điều 1. Định nghĩa

- 1.1. **Khách hàng (KH):** là khách hàng mở và sử dụng TKTT/Thẻ, mở và sử dụng Ví điện tử của Đối tác có hợp tác với OCB.
- 1.2. **Ngân hàng hoặc OCB:** là Ngân hàng TMCP Phương Đông.
- 1.3. **Đối tác/ Nhà cung cấp Ví điện tử:** là tổ chức trung gian thanh toán cung cấp dịch vụ Ví điện tử đang hợp tác với OCB thông qua Hợp đồng dịch vụ.
- 1.4. **Ứng dụng OCB OMNI:** là kênh giao dịch Ngân hàng trực tuyến do OCB cung cấp cho Khách hàng cá nhân thông qua ứng dụng trên nền tảng di động.
- 1.5. **Điều khoản và Điều kiện (ĐKĐK):** là bản Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ liên kết/hủy liên kết/nạp tiền/rút tiền từ tài khoản thanh toán/thẻ ghi nợ nội địa OCB với Ví điện tử này dành cho KH thực hiện liên kết để nạp tiền/rút tiền Ví điện tử, hủy liên kết Ví điện tử.
- 1.6. **TKTT/Thẻ:** là Tài khoản thanh toán/Thẻ ghi nợ nội địa do KH mở tại OCB thỏa điều kiện để liên kết Ví điện tử. Cụ thể:
 - KH sử dụng TKTT phải được đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử tại OCB;
 - Thẻ ghi nợ nội địa phải được đăng ký giao dịch trực tuyến.
- 1.7. **Liên kết:** là việc KH thực hiện liên kết giữa TKTT/Thẻ với Ví điện tử. Các thông tin liên kết sẽ được mã hóa và lưu lại cho các giao dịch nạp/rút tiền tại các lần giao dịch tiếp theo mà KH không cần phải nhập lại thông tin.
- 1.8. **Dịch vụ:** là dịch vụ được cung cấp cho KH dựa trên hợp tác giữa OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử nhằm liên kết/hủy liên kết/nạp tiền Ví điện tử/rút tiền Ví điện tử với TKTT/Thẻ OCB và Ví điện tử của KH.

Điều 2. Quyền và trách nhiệm của KH:

- 2.1 Được sử dụng Dịch vụ trong phạm vi đã thỏa thuận với OCB.
- 2.2 Được sử dụng số tiền trên TKTT/Thẻ của mình để thực hiện các yêu cầu hợp pháp, hợp lệ thông qua Nhà cung cấp Ví điện tử.
- 2.3 Cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN, quy định của OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử liên quan đến việc sử dụng TKTT/Thẻ và Ví điện tử theo từng thời kỳ.

2.4 KH đồng ý cho OCB được thực hiện các công việc sau:

- a. Chủ động cung cấp thông tin liên quan đến KH, TKTT/Thẻ của KH mở tại OCB cho Nhà cung cấp Ví điện tử để thực hiện liên kết/hủy liên kết TKTT/Thẻ của KH tại OCB vào tài khoản Ví điện tử và thực hiện các giao dịch khác liên quan đến tài khoản Ví điện tử;
- b. Chủ động trích tiền (ghi nợ) trên TKTT/TKTT gắn với Thẻ của KH để chuyển vào (ghi có) tài khoản đảm bảo thanh toán của Nhà cung cấp Ví điện tử tại OCB ngay khi nhận được yêu cầu từ Nhà cung cấp Ví điện tử thông qua hệ thống kết nối giữa OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử.
- c. Chủ động ghi có vào TKTT/TKTT gắn với Thẻ của KH tại OCB ngay khi nhận được yêu cầu từ Nhà cung cấp Ví điện tử thông qua hệ thống kết nối giữa OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử.

Các chỉ định/chấp thuận nêu trên có hiệu lực kể từ ngày KH đồng ý với ĐKĐK cho đến khi OCB hoàn tất việc thay đổi hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ Ví điện tử theo yêu cầu của KH.

2.5 KH cam kết và thừa nhận bất cứ giao dịch nào liên quan đến Ví điện tử được thực hiện trên hệ thống của Nhà cung cấp Ví điện tử sau khi gửi thành công đến OCB và các giao dịch do OCB thực hiện trên cơ sở đồng ý của KH nêu trên đều được xác định là ý chí của KH, có giá trị ràng buộc nghĩa vụ giữa KH và OCB. KH đồng ý miễn trừ cho OCB mọi trách nhiệm liên quan đến việc thực hiện các công việc theo sự chỉ định/ đồng ý nêu trên của KH. Mọi tranh chấp phát sinh liên quan đến việc thực hiện các giao dịch trên TKTT/ Thẻ của KH theo nội dung công việc trên do KH và Nhà cung cấp Ví điện tử giải quyết.

2.6 KH liên kết thành công Ví điện tử có thể sử dụng Dịch vụ do OCB cung cấp theo ĐKĐK này và đồng ý sử dụng các thông tin định danh, thông tin TKTT/Thẻ và các thông tin khác đã đăng ký với OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử để nhận OTP hoặc xác thực cho các giao dịch liên quan đến Dịch vụ được cung cấp.

2.7 KH đã đọc, hiểu và đồng ý với chính sách của OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử về việc xác thực giao dịch bằng các phương thức xác thực do Nhà cung cấp Ví điện tử yêu cầu và/hoặc xác thực bằng OTP do OCB cung cấp (*). Với các giao dịch yêu cầu KH xác thực, KH có trách nhiệm:

- a. Bảo mật mật khẩu giao dịch/OTP và các yếu tố định danh khác do OCB cấp và/hoặc do KH tự tạo theo yêu cầu trên Ứng dụng OCB OMNI;
- b. Sử dụng mọi biện pháp cần thiết để ngăn chặn việc sử dụng tính năng liên kết/ nạp/rút tiền trên Ví điện tử bởi những người không có thẩm quyền;
- c. Chịu trách nhiệm trong trường hợp mật khẩu xác thực giao dịch/OTP và các yếu tố định danh khác bị mất, bị lợi dụng, tiết lộ và sẽ chịu mọi rủi ro, thiệt hại gây ra do việc bị mất, lợi dụng và tiết lộ đó.

(*) Phương thức xác thực cụ thể như sau:

Loại giao dịch		Phương thức xác thực
Liên kết Ví điện tử với TKTT/Thẻ		OTP được gửi đến KH theo phương thức xác thực KH đang đăng ký với OCB (*)
Nạp tiền từ TKTT/Thẻ vào Ví điện tử	Số tiền giao dịch có giá trị nhỏ hơn hoặc bằng (\leq) giá trị theo cam kết hợp tác với Nhà cung cấp Ví điện tử và tổng giá trị giao dịch trực tuyến trong ngày của TKTT/TKTT gắn với Thẻ tại OCB nhỏ hơn hoặc bằng (\leq) 20.000.000 đồng tại thời điểm giao dịch.	Phương thức xác thực do Nhà cung cấp Ví điện tử chủ động áp dụng tuân thủ theo quy định pháp luật hiện hành.
	Trường hợp còn lại	OTP được gửi đến KH theo phương thức xác thực KH đang đăng ký với OCB (*)

(*) Phương thức xác thực giao dịch tài chính theo quy định từng thời kỳ của OCB được đăng tải trên địa chỉ website: <https://www.ocb.com.vn/vi/tin-tuc-su-kien/tin-tuc/huong-dan-xac-thuc-sinh-trac-hoc-khuon-mat>.

- 2.8 KH đồng ý nhận các thông tin do OCB gửi đến (thông qua tin nhắn, email,... và các kênh khác theo quy định của OCB) bao gồm nhưng không giới hạn ở: thông báo SMS OTP, thông báo các sản phẩm, dịch vụ mới, chương trình khuyến mại, thông báo khác có liên quan đến việc sử dụng dịch vụ của KH.
- 2.9 KH có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ thông tin của KH (bao gồm nhưng không giới hạn thông tin định danh KH) theo quy định của pháp luật, yêu cầu/hướng dẫn của OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử trong suốt quá trình sử dụng Dịch vụ và chịu trách nhiệm về tính trung thực các thông tin, tài liệu đã cung cấp.
- 2.10 KH bằng văn bản này đồng ý cho OCB sử dụng các thông tin của KH đã cung cấp (bao gồm nhưng không giới hạn thông tin định danh KH, thông tin về TKTT, thông tin Thẻ) để cung cấp cho Nhà cung cấp Ví điện tử hoặc Bên thứ ba bất kỳ nhằm thực hiện việc xác thực, cập nhật thông tin KH, đồng bộ dữ liệu, định danh KH, nâng cao an toàn trong giao dịch trực tuyến, thực hiện các dịch vụ theo yêu cầu/chỉ định của KH và các mục đích khác phù hợp quy định pháp luật.
- 2.11 KH có nghĩa vụ bảo mật toàn bộ thông tin của KH/thông tin liên quan đến KH (bao gồm nhưng không giới hạn thông tin liên quan đến TKTT/Thẻ/Ví điện tử, mã bảo mật in trên thẻ, các mật khẩu, mã xác thực OTP, smart OTP,... của KH) và chịu mọi trách nhiệm (bao gồm nhưng không giới hạn rủi ro, tổn thất tài chính phát sinh) đối với các giao dịch trên môi trường Internet trong trường hợp các yêu cầu cung cấp dịch vụ của KH được lập bởi tên truy cập, mật khẩu, mã xác thực,... cho dù KH vô ý hay cố ý để lộ các thông tin trên. OCB và Nhà cung cấp Ví điện tử được miễn trừ trách nhiệm toàn bộ trong trường hợp thông tin của KH bị mất, bị lợi dụng hoặc tiết lộ cho người khác sử dụng/tiếp cận thông tin liên quan của KH mà không do lỗi hoàn toàn của OCB hoặc Nhà cung cấp Ví điện tử.

- 2.12 KH thông báo ngay cho OCB qua tổng đài, kênh quầy giao dịch, ứng dụng ngân hàng, kênh giao dịch điện tử khác của OCB hoặc Nhà cung cấp Ví điện tử ngay khi phát hiện bất kỳ thông tin nào của KH, TKTT/Thẻ/Ví điện tử của KH bị giả mạo, gian lận, lừa đảo, lợi dụng. KH tự chịu mọi trách nhiệm, rủi ro, tổn thất do việc KH không thông báo hoặc thông báo chậm trễ, không đầy đủ theo nội dung trên.
- 2.13 Kiểm tra các thông tin dưới bất kỳ hình thức nào, nhận được từ bất kỳ nguồn nào liên quan đến Dịch vụ trước khi sử dụng, bao gồm cả địa chỉ website để truy cập dịch vụ.
- 2.14 Hoàn trả hoặc phối hợp với OCB hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi có vào TKTT/Thẻ của KH.
- 2.15 Chịu các khoản phí theo biểu phí của OCB cung cấp trong từng thời kỳ (nếu có). OCB có quyền chủ động ghi nợ TKTT/Thẻ của KH để thu các khoản phí liên quan.

Điều 3. Quyền và trách nhiệm của OCB:

- 3.1 Cập nhật thông tin hoặc/và thực hiện Dịch vụ theo yêu cầu của KH thông qua hệ thống Nhà cung cấp Ví điện tử cung cấp cho KH.
- 3.2 Không chịu trách nhiệm với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do KH để lộ các thông tin liên quan đến Ví điện tử của KH vì bất kỳ lý do gì.
- 3.3 Không chịu trách nhiệm nếu KH 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.
- 3.4 Trong trường hợp để bảo vệ quyền lợi của KH, theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật hay OCB nghi ngờ KH vi phạm pháp luật, vi phạm các nội dung đã thỏa thuận, OCB sẽ tạm ngưng cung cấp dịch vụ qua Ví điện tử. Ngay sau đó OCB sẽ liên hệ với KH bằng các hình thức phù hợp (điện thoại, gửi email, gửi thư bằng bưu điện hoặc hình thức khác theo quyết định của OCB) để thông báo cho KH (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền yêu cầu OCB không được thông báo cho KH).
- 3.5 OCB có quyền từ chối thanh toán hoặc ngừng/chấm dứt cung cấp Dịch vụ này trong trường hợp:
 - a. OCB phát hiện hoặc nghi ngờ hoặc khi có yêu cầu của cơ quan/cá nhân có thẩm quyền về việc các yêu cầu liên quan có dấu hiệu gian lận, giả mạo, lừa đảo, có dấu hiệu vi phạm quy định Phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt hoặc các quy định liên quan, hoặc thuộc danh sách cấm vận theo quy định của cơ quan có thẩm quyền hoặc quy định của OCB;
 - b. KH không cung cấp đầy đủ thông tin hoặc thông tin không chính xác theo yêu cầu/hướng dẫn của OCB hoặc Nhà cung cấp Ví điện tử;
 - c. TKTT/Thẻ không đủ số dư;
 - d. Tổng hạn mức giao dịch (ghi nợ) qua TKTT/Thẻ của KH vượt quá hạn mức giao dịch theo quy định của OCB từng thời kỳ;
 - e. TKTT/Thẻ của KH bị khóa, phong tỏa toàn bộ;
 - f. OCB và/hoặc Nhà cung cấp Ví điện tử đang giai đoạn bảo trì hệ thống theo định kỳ/đột xuất.

- g. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật, quy định của OCB.
- 3.6 OCB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào phát sinh bởi việc không thể hủy bỏ, sửa đổi, chậm thực thi các yêu cầu nạp/rút tiền Ví điện tử khi các yêu cầu này đã được OCB thực hiện (ghi nợ/ghi có trên TKTT/Thẻ).
- 3.7 Cung cấp Dịch vụ qua Ví điện tử trong phạm vi KH đăng ký sử dụng và thỏa thuận với OCB.
- 3.8 Đảm bảo các thông tin về lệnh giao dịch do KH đã cung cấp và nhận lại từ hệ thống của Nhà cung cấp Ví điện tử sẽ đầy đủ, chi tiết.
- 3.9 Bảo mật thông tin của KH theo quy định của pháp luật.
- 3.10 Được quyền cung cấp thông tin của KH/thông tin giao dịch của KH cho bất kỳ Bên thứ ba nào để nhằm mục đích cung cấp dịch vụ cho KH hoặc cung cấp/báo cáo thông tin theo quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan/cá nhân có thẩm quyền.
- 3.11 Giải quyết các yêu cầu tra soát, khiếu nại của KH liên quan đến việc sử dụng dịch vụ theo quy định.

Điều 4. Ngưng cung cấp dịch vụ hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ:

- 4.1 OCB có quyền ngưng cung cấp dịch vụ hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ Ví điện tử của KH khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
- a. Nếu KH có hành vi vi phạm bất kỳ điều khoản nào của ĐKĐK này và/hoặc các điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử và/hoặc các điều kiện và điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ nội địa và/hoặc các điều khoản và điều kiện khác có liên quan của OCB từng thời kỳ, OCB có quyền ngưng cung cấp hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ của KH ngay sau khi thông báo cho KH thông qua các hình thức theo quy định của OCB.
 - b. Khi có sự thay đổi chính sách pháp luật, định hướng kinh doanh hoặc có tác động từ xã hội dẫn đến việc OCB không thể tiếp tục việc cung cấp dịch vụ thông qua Nhà cung cấp Ví điện tử cho KH.
 - c. Các trường hợp khác theo quy định tại ĐKĐK này hoặc quy định của pháp luật.
- 4.2 Khi KH không còn nhu cầu sử dụng dịch vụ hoặc không muốn sử dụng dịch vụ Ví điện tử thông qua TKTT/Thẻ của OCB, KH làm thủ tục chấm dứt sử dụng dịch vụ theo hướng dẫn của Nhà cung cấp Ví điện tử.

Điều 5. Sửa đổi, bổ sung, thay thế nội dung của ĐKĐK:

ĐKĐK này có thể được OCB sửa đổi và bổ sung trong từng thời kỳ, thông qua việc cập nhật lên ứng dụng của Nhà cung cấp Ví điện tử/Website OCB. Việc KH tiếp tục sử dụng tính năng liên kết/nạp/rút tiền trên Ví điện tử với TKTT/Thẻ thông qua ứng dụng của Nhà cung cấp Ví điện tử sau thời điểm các ĐKĐK được sửa đổi, bổ sung có hiệu lực được hiểu là KH chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi, bổ sung đó và không cần phải có thêm bất kỳ chấp thuận nào khác của KH.