

## HỢP ĐỒNG

### MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN

Số: .../....

Hôm nay, ngày.... tháng .... năm ...., tại ..... (1), các bên gồm:

<b>BÊN A: NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á – Chi nhánh/PGD .....</b> <b>(sau đây gọi là DongA Bank)</b>		
Địa chỉ: .....		
Người đại diện:	.....	Chức vụ: .....
Điện thoại	.....	Fax: .....
<b>BÊN B: (Bên đề nghị mở tài khoản sau đây gọi là Khách hàng)</b> <b>Là tổ chức (2): .....</b>		
Địa chỉ: .....		
Quyết định thành lập/Số ĐKKD:	.....	Ngày cấp: .....
Nơi cấp:	.....	
Người đại diện (chủ tài khoản):	.....	Chức vụ: .....
Giấy ủy quyền: (3)	.....	ngày: .....
CMND/Hộ chiếu:	..... Ngày cấp: .....	Nơi cấp: .....
Điện thoại:	.....	Fax: .....

**DongA Bank**

Hội sở: 130 Phan Đăng Lưu, Quận Phú Nhuận, Tp.HCM Tel: (84-8) 3995 1483 Fax: (84-8) 995 1614 www.dongabank.com.vn

Mã số: BM-PC-207

Lần ban hành: 01

Ngày ban hành: 15/10/2014

<b>Là cá nhân (4):</b> .....		
CMND/Hộ chiếu:	.....	
Ngày cấp:	.....	Nơi cấp: .....
<input type="checkbox"/> Số Thị thực: (5)	.....	<input type="checkbox"/> Miễn thị thực.....
Ngày cấp:	.....	Nơi cấp: .....
Địa chỉ thường trú: .....		
Địa chỉ tạm trú: .....		

Hai bên thống nhất ký kết Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản thanh toán với các điều kiện và điều khoản như sau:

**Điều 1. Giải thích từ ngữ**

- 1.1. Tài khoản thanh toán** (sau đây gọi tắt là Tài khoản): là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn do Khách hàng mở tại DongA Bank để sử dụng các dịch vụ thanh toán do DongA Bank cung ứng.
- 1.2. Khách hàng:** là các cá nhân, tổ chức có nhu cầu mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại DongA Bank.
- 1.3. Chủ tài khoản:** là người đứng tên mở tài khoản, chủ tài khoản là cá nhân đứng tên mở tài khoản, chủ tài khoản của tổ chức là người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền của tổ chức mở tài khoản.
- 1.4. Tài khoản chung:** là tài khoản có ít nhất hai chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản. Chủ tài khoản chung có thể là cá nhân hoặc tổ chức.
- 1.5. Đơn vị kinh doanh:** bao gồm Sở giao dịch, các Chi nhánh, Phòng giao dịch, Quỹ tiết kiệm trên toàn hệ thống của DongA Bank.

**Điều 2. Nội dung**

- 2.1.** Khách hàng đề nghị và DongA Bank đồng ý mở tài khoản thanh toán cho Khách hàng theo các nội dung được ghi nhận trên Giấy đăng ký mở tài khoản thanh toán do Khách hàng lập ngày ..... đính kèm theo Hợp đồng này. Giấy đăng ký mở tài khoản thanh toán do Khách hàng lập là một bộ phận không tách rời Hợp đồng này. Cụ thể thông tin Tài khoản như sau:
  - 2.1.1. Tên Tài khoản: .....
  - 2.1.2. Loại Tài khoản: .....
  - 2.1.3. Số Tài khoản: .....
  - 2.1.4. Chủ Tài khoản: .....

Người đại diện của Chủ tài khoản: (trường hợp mở Tài khoản thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật) .....

2.1.5. Loại tiền: .....

2.1.6. Ngày bắt đầu hoạt động của Tài khoản: .....

2.1.7. Và các thông tin khác được ghi nhận theo Giấy đăng ký mở tài khoản thanh toán hợp lệ được DongA Bank xác nhận.

2.2. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán của Khách hàng tuân theo Quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán của Ngân hàng TMCP Đông Á ban hành.

### **Điều 3. Phí dịch vụ**

3.1. Mức phí các dịch vụ DongA Bank cung cấp cho Khách hàng trong Hợp đồng này căn cứ theo mức phí DongA Bank ban hành từng thời kỳ.

3.2. Khách hàng có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ và đúng hạn các loại phí dịch vụ do DongA Bank thông báo cho Khách hàng.

### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng**

4.1. Có quyền sử dụng số tiền trên Tài khoản của mình để nộp, rút tiền mặt và thực hiện các giao dịch thanh toán hợp lệ, hợp pháp theo nội dung đã thoả thuận.

4.2. Các Chủ tài khoản chung có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với Tài khoản chung và việc sử dụng Tài khoản phải có sự chấp thuận của tất cả những người là các Chủ tài khoản chung còn lại. Mỗi Chủ tài khoản chung phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng Tài khoản.

4.3. Được quyền yêu cầu DongA Bank đóng, tạm khóa Tài khoản và các yêu cầu hợp lý khác liên quan đến việc sử dụng Tài khoản.

4.4. Được hưởng lãi suất cho số tiền trên Tài khoản theo mức lãi suất do DongA Bank quy định từng thời điểm tùy theo đặc điểm của Tài khoản, số dư Tài khoản và phù hợp với cơ chế tính lãi của DongA Bank.

4.5. Chịu trách nhiệm cung cấp chính xác các thông tin khi mở Tài khoản và trong quá trình sử dụng Tài khoản theo yêu cầu của DongA Bank, bao gồm cả trong trường hợp Khách hàng không sử dụng đúng mẫu chữ ký đã đăng ký, quên mật mã Tài khoản,... phải thông báo ngay bằng văn bản với DongA Bank nếu thay đổi các yếu tố trong hồ sơ mở tài khoản theo quy định của DongA Bank.

4.6. Có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ các thông tin, chứng từ cần thiết để DongA Bank thực hiện các dịch vụ thanh toán theo thoả thuận. Tất cả các chứng từ giao dịch mà Khách hàng gửi cho DongA Bank phải do Chủ tài khoản và/hoặc Kế toán trưởng hoặc người được ủy quyền hợp pháp ký tên, đóng dấu.

4.7. Hoàn trả ngay cho DongA Bank hoặc khi nhận được thông báo của DongA Bank theo quy

định tại Quy định mở và sử dụng tài khoản tiền gửi thanh toán của DongA Bank và chấp nhận vô điều kiện việc DongA Bank tự động thu hồi những khoản ghi Có không phải của mình.

- 4.8. Đồng ý để DongA Bank tự động trích tiền từ Tài khoản để thực hiện các giao dịch theo thoả thuận. Đảm bảo có đủ tiền trên Tài khoản để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập, các cam kết thanh toán được ghi nhận bằng văn bản đã gửi đến DongA Bank. Chịu trách nhiệm về việc ký phát lệnh thanh toán và các nghĩa vụ nợ với DongA Bank liên quan đến các giao dịch trên Tài khoản.
- 4.9. Không được cho thuê, cho mượn Tài khoản, không được sử dụng Tài khoản của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp.
- 4.10. Thông báo ngay với DongA Bank khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn trên Tài khoản của mình hoặc các khả năng xảy ra có thể dẫn đến tài khoản của mình bị lợi dụng. Chịu trách nhiệm đối với các thiệt hại phát sinh do sai sót, nhầm lẫn của mình.
- 4.11. Có nghĩa vụ phải duy trì trên Tài khoản số dư tối thiểu theo quy định của DongA Bank theo từng thời kỳ.
- 4.12. Có nghĩa vụ tuân thủ đúng các điều khoản quy định tại Hợp đồng này và Quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, các quy định về quản lý và sử dụng ngoại hối của DongA Bank ban hành tại từng thời kỳ.
- 4.13. Các quyền và nghĩa vụ khác theo Quy định mở và sử dụng tài khoản tiền gửi thanh toán do Ngân hàng ban hành và theo quy định pháp luật.

#### **Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của DongA Bank**

- 5.1. Được quyền từ chối không thực hiện các yêu cầu của Khách hàng khi: (i) Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán, lệnh thanh toán không hợp lệ, không khớp đúng với các thông tin đã đăng ký; (ii) Khách hàng không có đủ số dư trên Tài khoản đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán; (iii) Có yêu cầu bằng văn bản của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iv) Khách hàng vi phạm Hợp đồng này hoặc vi phạm quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán của DongA Bank hoặc có dấu hiệu vi phạm pháp luật DongA Bank có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán của Khách hàng, giữ lại tang vật và thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét, xử lý.
- 5.2. Được quyền tự động thu và trích Tài khoản của Khách hàng trong các trường hợp sau: (i) thu các khoản nợ, phí dịch vụ trực tiếp từ Tài khoản của Khách hàng theo thoả thuận; (ii) các nghĩa vụ thanh toán theo văn bản của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền; (iii) phát hiện ghi Có nhầm vào Tài khoản Khách hàng; (iv) 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 tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật; (v) các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa

DongA Bank và khách hàng hoặc theo quy định của pháp luật.

- 5.3. DongA Bank không chịu trách nhiệm về tính chính xác các thông tin do Khách hàng cung cấp. Không có trách nhiệm bồi hoàn các thiệt hại phát sinh trong trường hợp Khách hàng cung cấp thông tin liên quan đến các giao dịch không chính xác.
- 5.4. Chỉ thực hiện cung cấp các dịch vụ thanh toán cho Khách hàng theo đúng thoả thuận trong hợp đồng này. Mọi tranh chấp phát sinh giữa Khách hàng và đối tác của DongA Bank hoặc bên thứ ba cung cấp dịch vụ, mua bán hàng hóa (nếu có) không liên quan đến DongA Bank và DongA Bank không chịu trách nhiệm về các tranh chấp này.
- 5.5. Phong tỏa, đóng, chuyển đổi hoặc tắt toán số dư Tài khoản theo quy định của pháp luật và của DongA Bank. Chấm dứt việc sử dụng Tài khoản của Khách hàng mà không cần thông báo trước theo các quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của người, tổ chức có thẩm quyền;
- 5.6. Được quyền từ chối hủy Lệnh thanh toán theo yêu cầu của Khách hàng nếu DongA Bank đã ký báo Nợ cho Khách hàng.
- 5.7. Có trách nhiệm giải đáp các thắc mắc về các phát sinh hoặc các điểm khác biệt trong quá trình cung cấp dịch vụ cho Khách hàng.
- 5.8. Bảo mật các thông tin về tài khoản của Khách hàng theo quy định của DongA Bank và quy định pháp luật.
- 5.9. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng trên tài khoản của khách hàng do lỗi của mình.
- 5.10. Các quyền và nghĩa vụ khác theo Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán do Ngân hàng ban hành và quy định của pháp luật .

## **Điều 6. Chấm dứt Hợp đồng**

- 6.1. Hợp đồng này chấm dứt trong những trường hợp sau:
  - 6.1.1. Một trong hai bên chấm dứt hoạt động, giải thể hoặc phá sản hoặc Khách hàng là cá nhân chết/ **bị tuyên bố là đã chết/mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự**;
  - 6.1.2. Một trong hai Bên đơn phương chấm dứt Hợp đồng sau khi đã thông báo, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ và các thủ tục đối với nhau theo quy định;
  - 6.1.3. Theo thỏa thuận của các Bên;
  - 6.1.4. Các trường hợp khác theo Quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán của DongA Bank và quy định của pháp luật.
- 6.2. Các Bên phải hoàn thành nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng này trước khi chấm dứt Hợp đồng, bao gồm cả việc Khách hàng phải thanh toán đầy đủ các khoản phí phát sinh từ việc DongA Bank thực hiện cung cấp dịch vụ cho Khách hàng.

## **Điều 7. Giải quyết tranh chấp**

- 7.1. Hai bên cam kết thực hiện nghiêm chỉnh các điều khoản đã ký trong hợp đồng này.
- 7.2. Mọi khiếu nại (nếu có) phải được Khách hàng lập thành văn bản và gửi cho DongA Bank.
- 7.3. Hai bên đồng ý giải quyết tranh chấp liên quan đến việc thực hiện bằng thương lượng trên tinh thần hợp tác. Trường hợp không thể giải quyết tranh chấp bằng thương lượng thì tranh chấp sẽ do Toà án có thẩm quyền giải quyết theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 8. Điều khoản thực hiện**

- 8.1. Hợp đồng này có hiệu lực từ ngày ký và chấm dứt hiệu lực theo các trường hợp quy định tại Điều 7 nêu trên.
- 8.2. Thông báo của Khách hàng được gửi đến DongA Bank chỉ được xem là hợp lệ khi có xác nhận của DongA Bank.
- 8.3. Những nội dung chưa được quy định trong Hợp đồng này sẽ được tuân theo Quy định về mở và sử dụng tài khoản tiền gửi thanh toán do Ngân hàng TMCP Đông Á ban hành.
- 8.4. Hai bên cam kết chấp thuận tất cả những điều khoản và điều kiện của hợp đồng này. Mọi sửa đổi, bổ sung phải được hai bên đồng ý và lập thành văn bản. Các văn bản về việc sửa đổi, bổ sung hợp đồng và các tài liệu đính kèm là một bộ phận không thể tách rời của hợp đồng và ràng buộc trách nhiệm đối với các Bên.
- 8.5. Hợp đồng này được lập thành 02 bản, mỗi bên giữ 01 bản, có giá trị pháp lý như nhau.

#### **ĐẠI DIỆN BÊN A**

(ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

#### **ĐẠI DIỆN BÊN B**

(ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

---

#### **Hướng dẫn ghi thông tin Hợp đồng:**

- (1) Địa điểm giao kết Hợp đồng.
- (2) Trường hợp người ký Hợp đồng không phải là người đại diện theo pháp luật.
- (3) Và (4) Ghi thông tin tổ chức hoặc cá nhân mở tài khoản.
  - Trường hợp mở tài khoản thông qua người giám hộ/người đại diện pháp luật là tổ chức thì ghi thông tin tổ chức giám hộ/đại diện theo pháp luật của người được giám hộ theo mục (3).
  - Trường hợp mở tài khoản thông qua người giám hộ/người đại diện pháp luật là cá nhân thì ghi thông tin cá nhân người giám hộ/người đại diện theo pháp luật theo mục (4).
  - Nếu mở tài khoản chung: ghi thông tin tất cả những người là chủ sở hữu tài khoản chung.
- (5) Trường hợp người nước ngoài mở tài khoản có thị thực thì ghi thông tin số thị thực, trường hợp được miễn thị thực thì ghi thông tin được miễn thị thực.