

PH L C

I U KHO N VÀ I U KI NS D NG TH TR TR CN I A HDBANK

(Hi u l c t :.../.../2016)

Khi Quý khách s d ng th tr tr c n i a HDBank ng ngh a v i v i c Quý khách ã ng ý v i các i u kho n và i u ki ns d ng th tr tr c n i a c a HDBank d i ây.

i u 1. GI I THÍCH T NG VÀ CÁC T VI T T T

1.1. Ngân hàng TMCP Phát tri n TP. H Chí Minh (vi t t t là HDBank): là T ch c phát hành th tr c n i a HDBank. HDBank bao g m H i s , chi nhánh, phòng giao d ch và các trung tâm tr c thu c.

1.2. Th tr c n i a HDBank: là th tr tr c n i a do HDBank phát hành d i s cho phép c a Ngân hàng Nhà n c Vi t Nam, th c s d ng rút ti n m t, thanh toán ti n hàng hóa, d ch v t i các n v ch p nh n th . Bao g m 02 (hai) lo i th phát hành: th vô danh và th nh danh.

1.3. Th vô danh: là th tr tr c n i a không xác nh danh tính c a ch th .

1.4. Th nh danh: là th có xác nh danh tính c a ch th . Ch th nh danh ph i cung c p b n sao Ch ng minh nhân dân ho c H chi u cho HDBank khi ng ký th .

1.5. Ch th : là ng i c HDBank c p th s d ng và ch u trách nhi m v m i ho t ng c a th do mình ngh c p.

1.6. Thông tin ch th : m i thông tin m t bên/các bên có c t ch th ho c t giao d ch th c a ch th , bao g m nh ng không gi i h n b i: h tên ch th , a ch , s i n tho i, a ch th i n t (email), ch ng minh nhân dân/ ch ng minh quân i/ h chi u, ngày sinh, thông tin thanh toán/rút ti n, và thông tin tài chính, thông tin th c a ch th ,...

1.7. Giao d ch th : là giao d ch trong ó th c s d ng thanh toán ti n hàng hóa, d ch v c cung ng, rút ti n m t t i n v ch p nh n th ho c i m ng ti n m t ho c s d ng th th c hi n các giao d ch c phép khác.

1.8. Giá tr th : là s d hi n hành trên th do Khách hàng n p ti n vào, và không bao g m các phí qu n lý th và các kho n phí/ l phí/ ph thu nào khác. Khách hàng ph i duy trì theo quy nh ho c HDBank/bên th ba thu t khách hàng.

1.9. BIN: là 6 s u tiên trong m t dãy 16 s c in trên th xác nh T ch c phát hành th .

1.10. Internet Banking (vi t t t là iBanking): là d ch v ngân hàng i n t giúp qu n lý tài kho n t xa vào b t c th i gian nào và là m t trong nh ng kênh khách hàng n p ti n vào th tr c.

- 1.11. Thẻ c phát hành th :** là thẻ c thẻ c hi n nghi p v phát hành th .
- 1.12. Thẻ c ch p nh n th :** là thẻ c thẻ c hi n nghi p v thanh toán th thông qua m ng l i n v ch p nh n th .
- 1.13. n v ch p nh n th (vi t t t là VCNT):** là n v cung c p hàng hóa, d ch v tr c tuy n có ch p nh n thanh toán tỉ n mua hàng hóa, d ch v b ng th .
- 1.14. Th i h n s đ ng th :** là kho ng th i gian mà th có th s đ ng c và c in trên th . H t th i h n s đ ng th , n u ch th có nhu c u s đ ng, Ch th th c hi n th t c gia h n HDBank xem xét.
- 1.15. N p ti n:** là vì c Quý khách th c hi n n p m t s tỉ n vào th thông qua các d ch v và/ho c ph ng th c n p ti n khác nhau c HDBank cung c p/ ch p thu n s đ ng trong t ng th i k .
- 1.16. Mã s xác th c Ch th (Personal Identification Number - PIN):** là s m t mã cá nhân do HDBank n nh cho m i th và s đ ng t i máy ATM và/ho c các thi t b c th khác.
- 1.17. Ch ng t giao d ch th :** là b t k gi y t , ch ng t nào có s đ ng s BIN ho c b t k ch ng t nào ch ng minh vì c th c hi n giao d ch th c a Ch th mà không c n có ch ký c a Ch th .
- 1.18. H n m c giao d ch th :** là s l n giao d ch và s tỉ n giao d ch n p ti n và/ho c thanh toán tr c tuy n t i a và/ho c t i thi u mà Quý khách có th th c hi n.
- 1.19. Ch ng minh nhân dân ho c Ch ng minh quân i ho c H chi u (CMND/ CMQ / HC):** là gi y t tùy thân c a Quý khách, c dùng nh danh th .

i u 2. QUY N VÀ NGH A V C A CH TH

2.1. Quy n c a Ch th

- 2.1.1.** Ch ng ngh HDBank phát hành/ khóa/ óng t m th i/ t t toán th tùy vào nhu c u s đ ng c a Quý khách ho c vì lí do an toàn, b o m t.
- 2.1.2.** Yêu c u HDBank nh danh th , c p l i m t kh u, gia h n th , và/ ho c t t toán th theo úng quy trình nghi p v c a HDBank trong t ng th i k .
- 2.1.3.** Trong th i gian hi u l c c a th , Quý khách có quy n s đ ng th th c hi n giao d ch thanh toán tỉ n mua hàng hóa, d ch v t i các VCNT c a HDBank trong gi i h n s đ ang có trong th và phù h p v i các quy nh c a Pháp lu t, c a HDBank trong t ng th i k .
- 2.1.4.** c nh n thông tin và tham gia các khuy n m i, u ã dành cho ch th c a HDBank và/ ho c i tác c a HDBank cung c p trong t ng th i k .

2.1.5. Khi u n i v i HDBank trong quá trình s d ng các d ch v liên quan n th n u có c n c r ng quy n và l i ích h p pháp c a ch th b vi ph m. Th i h n khi u n i là trong vòng 60 (sáu m i) ngày k t ngày phát sinh giao d ch khi u n i.

2.1.6. Các quy n khác theo quy nh c a pháp lu t.

2.2. Ngh a v c a Ch th

2.2.1. Cung c p y , trung th c và chính xác các thông tin c n thi t theo yêu c u c a HDBank và các t ch c/ cá nhân có th m quy n khác theo quy nh c a pháp lu t khi ng ký th và trong quá trình s d ng th .

2.2.2. Ch u trách nhi m qu n lý, b o m t toàn b thông tin liên quan n th và không c chuy n nh ng th ho c cung c p thông tin th cho ng i khác s d ng, và ch u hoàn toàn trách nhi m i v i các ngh a v phát sinh trên th c a Quý khách.

2.2.3. Không c phép s d ng th cho b t k giao d ch hay m c ích vi ph m quy nh HDBank, quy nh c a Pháp lu t. Ch th ch u hoàn toàn trách nhi m v i các giao d ch trái quy nh c a HDBank, c a Pháp lu t.

2.2.4. Khi ng ng s d ng th chi tiêu cho các giao d ch mang tính ch t nh k (hàng ngày, hàng tháng, hàng quý, hàng n m), Ch th ph i gi c b ng ch ng ã t m ng ng/ h y d ch v này.

2.2.5. C p nh t, ki m tra và thanh toán y các kho n phí phát sinh trong quá trình s d ng th theo bi u phí do HDBank quy nh trong t ng th i k .

2.2.6. Ch u trách nhi m i v i các giao d ch và ch ng t trong giao d ch i n t b ng th HDBank có s d ng PIN th c hi n t i VCNT.

2.2.7. Hoàn tr ngay l p t c và vô i u ki n cho HDBank i v i các kho n giao d ch ghi Có nh m vào th c a Ch th và các giao d ch nh m l n khác mà Ch th không ch ng minh c quy n s h u h p pháp. ng ý HDBank t ng ghi N các kho n t i n này mà không c n ph i thông báo cho Ch th .

2.2.8. Ch th có trách nhi m thông báo ngay cho HDBank v các giao d ch th mà Ch th không th c hi n và ph i ch u m i r i ro phát sinh n u không thông báo k p th i cho HDBank v nh ng tr ng h p này.

2.2.9. Các ngh a v khác theo quy nh c a pháp lu t và c a HDBank.

i u 3. QUY N VÀ TRÁCH NHI M C A HDBANK

3.1. Quy n c a HDBank

- 3.1.1.** Yêu cầu Chi nhánh cung cấp đầy đủ các thông tin và tài liệu cần thiết nhằm làm rõ các nội dung liên quan đến việc Chi nhánh khi nhận HDBank phát hành Thẻ và trong quá trình sử dụng Thẻ của Chi nhánh.
- 3.1.2.** Phải ra yêu cầu (với sự cân nhắc thận trọng) có liên quan đến việc sử dụng thẻ vào bất kỳ thời điểm nào và đòi hỏi Chi nhánh phải tuân thủ ngay lập tức.
- 3.1.3.** Có quyền thực hiện các phép thanh toán, thực hiện giao dịch thẻ, thay thế thẻ, gia hạn thẻ và ngừng việc sử dụng thẻ của Chi nhánh, ... khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
- Phát hiện có giao dịch không do Chi nhánh thực hiện; hoặc
 - Phát hiện thẻ giả; hoặc
 - Chi nhánh không thể hiện ứng các quy định của HDBank về việc sử dụng thẻ; hoặc
 - Phát sinh giao dịch có dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền; hoặc
 - Theo yêu cầu hợp lý của Tổ chức thẻ; hoặc
 - Theo yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền.
- 3.1.4.** Thẻ hiện tại việc ghi có và/ hoặc ghi nợ tín dụng các giao dịch truy cập trực tuyến vào Tài khoản thanh toán thẻ ngân hàng các tổ chức thẻ, bất kỳ sản phẩm thẻ của Chi nhánh liên quan đến giao dịch đó; Có quyền ngừng ghi nợ thẻ các phí, lệ phí, và các khoản thanh toán liên quan đến giao dịch thẻ.
- 3.1.5.** Thẻ hiện tại việc ghi có và/ hoặc ghi nợ trên Tài khoản thẻ liên quan đến việc thực hiện các nội dung khoản và nội dung này và/ hoặc vì bất kỳ lý do gì nhằm mục đích nhả thẻ/phản sai sót (nếu có) mà không cần thông báo trước cho Chi nhánh.
- 3.1.6.** Có quyền thu thập thông tin cá nhân của Chi nhánh để ghi các chi phí trình khuyến mại, quảng cáo, tiếp thị và sản phẩm, dịch vụ liên quan đến sản phẩm thẻ mà Chi nhánh đang sử dụng.
- 3.1.7.** Có quyền cung cấp cho các bên có thẩm quyền thông tin về Chi nhánh, thông tin giao dịch chi phí về cho việc tra soát, khi cần thì các giao dịch thẻ theo quy định của pháp luật.
- 3.1.8.** Thực hiện tra soát khi cần thì Chi nhánh có mặt trong các hành vi quy định tại mục (2.2.1) khoản 2.2 điều 2 này.
- 3.1.9.** Chịu trách nhiệm trong trường hợp bất hợp pháp: hành vi gian lận, hành vi truy cập tin bất hợp pháp hoặc ngoài thẩm quyền kiểm soát của HDBank.

3.1.10.HDBank có quy n th c hi n ghi âm (các) cu c trao i/ giao d ch qua i n tho i gi a HDBank và Ch th làm ch ng t ngh liên quan n nghi p v th t Ch th ; ng th i là b ng ch ng gi i quy t tranh ch p gi a các bên (n u có).

3.1.11.HDBank có các quy n khác theo quy nh c a pháp lu t.

3.2. Trách nhi m c a HDBank

3.2.1. Tuân th các quy nh v phát hành và thanh toán th c a Ngân hàng Nhà N c.

3.2.2. B o m t các thông tin liên quan n Ch th và thông tin giao d ch th theo quy nh c a pháp lu t.

3.2.3. Gi i quy t ho c tr l i các khi u n i, th c m c c a Ch th có liên quan n vi c phát hành, s d ng và thanh toán th .

3.2.4. Có trách nhi m h tr , t v n Ch th trong nh ng tr ng h p kh n c p liên quan n vi c s d ng th , tr nh ng tr ng h p n ngoài kh n ng c a HDBank (nh s c do l i c a Ch th khi th c hi n giao d ch, s c do l i c a bên th ba không liên quan n HDBank ho c nh ng yêu c u b t h p lý khác c a Ch th).

i u 4. NG TI N GIAO D CH

ng ti n n p vào th và thanh toán là Vi t Nam ng.

i u 5. CÁC TR NG H P MI N TR TRÁCH NHI M

HDBank không ch u trách nhi m i v i Ch th nh ng thi t h i hay m t mát i v i các tr ng h p sau:

5.1.H th ng c p phép thanh toán, h th ng x lý d li u ho c h th ng truy n d li u b h h ng tr c ti p hay gián ti p x y ra ngoài s ki m soát c a HDBank (nh : Chi n tranh, thiên t i, ô ng t, ho ho n,...).

5.2.HDBank không ch u trách nhi m v vi c giao hàng, ch t l ng hàng hóa, d ch v c thanh toán b ng Th . HDBank c quy n ghi n vào th các giá tr giao d ch thanh toán cho dù hàng hóa, d ch v có c giao ho c c th c hi n hay không. Ch th ph i có trách nhi m khi u n i, gi i quy t mâu thu n v các v n liên quan n giao d ch v i VCNT mà không trì hoãn vi c thanh toán các giao d ch này.

5.3.Thông tin th b l ho c giao d ch th b l thông tin th tr c khi Ch th thông báo (b ng v n b n) cho HDBank.

5.4.HDBank c mi n trách nhi m i v i b t k t n th t nào v danh d , uy tín c a Ch th trong v n thu h i th ho c ng ng vi c s d ng th ho c ch m đ t vi c s d ng th .

5.5. Các yêu cầu của Khách hàng với HDBank phải được thể hiện bằng văn bản. Tuy nhiên, HDBank (với sự cân nhắc thận trọng) có thể chấp nhận và thể hiện yêu cầu của Khách hàng thông qua điện thoại, fax, email,... mà HDBank cho rằng những yêu cầu này là do Khách hàng đưa ra hoặc do Khách hàng quy định cho người khác thể hiện và HDBank sẽ không chịu trách nhiệm bất cứ thiệt hại nào có thể xảy ra do việc thể hiện (các) yêu cầu này cho dù thực tế có thể không do Khách hàng đưa ra.

ĐIỀU 6. THÔNG BÁO, GIỚI QUY ĐỊNH TRANH CHẤP

6.1. Bất kỳ yêu cầu nào của Khách hàng phải được lập thành văn bản và ký tên. HDBank có thể (nhưng không bắt buộc) chấp nhận và thể hiện các yêu cầu đó thông qua email, fax, điện thoại mà HDBank tin rằng do chính Khách hàng đưa ra; và HDBank không chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hậu quả của việc thể hiện hay tuân theo các yêu cầu của Khách hàng thông qua email, fax hay điện thoại.

6.2. Bất kỳ thay đổi nội dung nào trong điều khoản và điều kiện này hoặc các thông báo, yêu cầu khác của HDBank thông báo cho Khách hàng bằng cách công bố trên website chính thức của HDBank hoặc các phương tiện thông tin đại chúng.

6.3. HDBank có quyền thay đổi nội dung bên trong điều khoản và điều kiện này vào thời gian bất kỳ bằng cách thông báo cho Khách hàng theo cách thức quy định tại Khoản 6.2 điều 6 của điều khoản và điều kiện này. Hi vọng thay đổi điều khoản và điều kiện này sẽ được đưa vào nội dung của thông báo. Khách hàng có quyền quy định thời điểm cho các chi tiết về việc thay đổi trên.

6.4. Trong trường hợp có tranh chấp giữa Khách hàng và HDBank sẽ ưu tiên giải quyết bằng thương lượng và hòa giải. Trong trường hợp thương lượng và hòa giải không thành công, tranh chấp sẽ chuyển về Tòa án tại Quận 02 (hai) bên và giải quyết tại Pháp luật Việt Nam.

ĐIỀU 7. SỰ ĐIỀU CHỈNH, BỔ SUNG

HDBank có quyền phép điều chỉnh, thay đổi và bổ sung các điều khoản và điều kiện này bằng cách thông báo (bằng văn bản, trên website, email hoặc hình thức khác theo ý kiến của HDBank) cho Khách hàng. Nếu Khách hàng không chấp nhận bất kỳ điều chỉnh thay đổi nào, Khách hàng có quyền không tiếp tục sử dụng dịch vụ của HDBank.

ĐIỀU 8. CÁC CAM KẾT - HIỆU LỰC BÊN TRONG ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN

8.1. Trong phạm vi quy định của pháp luật và bằng văn bản này Khách hàng cho phép và công nhận HDBank có quyền cung cấp thông tin về Khách hàng cho các nhân viên trực tiếp của HDBank; và cho phép HDBank và các nhân viên trực tiếp của HDBank toàn quyền cung cấp thông tin về Khách hàng cho các tổ chức có thẩm quyền khác mà HDBank cho là hợp lý và cần thiết; đồng thời cho phép công ty của Khách hàng hay bất cứ cá nhân nào khác cung cấp thông tin về Khách hàng cho HDBank vào bất cứ lúc nào mà không cần có ý kiến chấp thuận hoặc có sự quy định của Khách hàng.

- 8.2.** Bên các điều khoản và điều kiện này các điều chỉnh bổ luật pháp Việt Nam và các quy định về phát hành, sử dụng và thanh toán thẻ. Trong quá trình thực hiện Bên các điều khoản và điều kiện này, nếu có tranh chấp, các bên sẽ thỏa thuận, thương lượng. Trường hợp không thể giải quyết bằng thỏa thuận, thương lượng thì tranh chấp sẽ do Tòa án nhân dân có thẩm quyền tại Việt Nam giải quyết.
- 8.3.** Nếu bất kỳ một hay nhiều điều khoản và điều kiện của Bên các điều khoản và điều kiện này hay bất kỳ phần nào của Bên các điều khoản và điều kiện này trở nên không hợp lệ, không giá trị hoặc không thể thực hiện theo bất kỳ luật áp dụng trong bất kỳ phạm vi quy định nào thì nó sẽ không ảnh hưởng đến tính hợp pháp, hiệu lực và thực hiện của những điều khoản và điều kiện còn lại của Bên các điều khoản và điều kiện này phạm vi quy định đó và/hoặc bất kỳ phạm vi quy định nào khác.
- 8.4.** Việc chia hoặc chuyển nhượng thực hiện quy định và nghĩa vụ của HDBank theo những điều khoản và điều kiện này sẽ không được coi như là toàn bộ hay một phần quy định và nghĩa vụ của HDBank trừ khi HDBank có thông báo bằng văn bản với khách quy định và nghĩa vụ của mình.
- 8.5.** Khách xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với các điều khoản và điều kiện trên đây, đồng thời cam kết thực hiện đúng các điều khoản và điều kiện ghi nêu trên, đồng thời các quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.