

PHỤ LỤC SỐ 01

(Ban hành kèm theo Quyết định số: 1434/2017/QĐ-TGĐ14 ngày 23/05/2017 của Tổng Giám đốc MSB v/v: ban hành mẫu biểu Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các dịch vụ liên quan đến tài khoản (Dành cho Khách hàng Cá nhân), có hiệu lực áp dụng kể từ ngày 24/05/2017)

HỢP ĐỒNG MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ CÁC DỊCH VỤ KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN TÀI KHOẢN (DÀNH CHO KH CÁ NHÂN)¹

Số: .../20.../MSB-...

Hôm nay, ngày ... tháng ... năm ..., tại trụ sở Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, Chi nhánh...- Phòng Giao dịch..., các bên gồm:

Bên cung cấp Dịch vụ: NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM – Chi nhánh ...- Phòng Giao dịch...			
Địa chỉ:...			
Người đại diện:	...	Chức vụ:	
Giấy ủy quyền số ² :	...	Ngày: ...	
Điện thoại:	...	Fax: ...	
Gọi tắt là MSB			
Bên yêu cầu Dịch vụ: ...			
Địa chỉ: ...			
Số CMND ³ :	...	Ngày cấp:	...
Nơi cấp:	...		
Giấy ủy quyền số:	...	ngày: ...	
Điện thoại:	...	Fax: ...	
Gọi tắt là KHÁCH HÀNG			

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

Điều 1. Thông tin tài khoản

Theo yêu cầu của KH, MSB đồng ý mở TK thanh toán cho KH với các thông tin trên Giấy đề nghị mở và sử dụng TK thanh toán như sau:

1. Tên TK:
2. Số TK:
3. Ngày hiệu lực: .../.../...
4. Mở và sử dụng TK: Chi tiết theo Giấy đề nghị mở và sử dụng TK thanh toán đính kèm.

Điều 2. Nội dung thỏa thuận liên quan đến các dịch vụ

1. Các bên thống nhất thực hiện đầy đủ, nghiêm túc các nội dung thỏa thuận nêu tại Bản Điều kiện giao dịch chung do MSB ban hành liên quan đến các dịch vụ nêu tại Hợp đồng này, bao gồm:
 - a) Tài khoản thanh toán;
 - b) Thẻ ghi nợ nội địa và quốc tế;
 - c) Ngân hàng điện tử;
 - d) Tiền gửi trực tuyến;
 - e) Thu hộ tự động cho thuê bao viễn thông trả sau và dịch vụ nạp tiền tự động cho thuê bao viễn thông trả trước.

¹ Mẫu biểu này ban hành theo Quyết định số:/2017/QĐ-TGĐ14 ngày/...../..... của Tổng Giám đốc v/v: ban hành mẫu biểu Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các dịch vụ liên quan đến tài khoản (Dành cho Khách hàng Cá nhân)

² Nếu không phải là người đại diện theo pháp luật.

³ Có thể thay bằng Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu/Giấy khai sinh đối với cá nhân là công dân Việt Nam chưa đủ 14 tuổi.

- Bảng Hợp đồng này, KH xác nhận đã được MSB cung cấp cho 01 bản của Bản Điều kiện giao dịch chung nêu tại Khoản 1 Điều này do MSB ban hành theo Quyết định số:/2017/QĐ-TGD14 ngày/...../..... của Tổng Giám đốc v/v: ban hành mẫu biểu Hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các dịch vụ liên quan đến tài khoản (Dành cho Khách hàng Cá nhân). Bản Điều kiện giao dịch chung có giá trị như Hợp đồng và là phần gắn liền, không tách rời với Hợp đồng này. MSB có trách nhiệm niêm yết Bản Điều kiện giao dịch chung tại quầy giao dịch và cung cấp cho KH một bản của Bản Điều kiện giao dịch chung khi thực hiện ký Hợp đồng này với KH. KH có trách nhiệm đọc, lưu trữ Bản Điều kiện giao dịch chung để sử dụng trong suốt quá trình giao dịch với MSB. Trường hợp MSB sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Bản Điều kiện giao dịch chung thì MSB được quyền chủ động thực hiện và phải thông báo cho KH thông qua việc niêm yết công khai trên website (www.msb.com.vn).

Điều 3. Hoạt động quản lý rủi ro Tội phạm tài chính

- MSB có quyền thực hiện các hành động mà trong phạm vi cần thiết phù hợp với quy định của pháp luật để phát hiện, điều tra và phòng chống Tội phạm tài chính (“Hoạt động quản lý rủi ro Tội phạm tài chính”) như: (a) thẩm tra, can thiệp và điều tra bất kỳ yêu cầu cung cấp dịch vụ nào của KH hoặc bất kỳ giao dịch nào có liên quan đến TK của KH tại MSB; (b) điều tra nguồn gốc hoặc người nhận tiền dự kiến; (c) tổng hợp Thông tin KH với các thông tin có liên quan khác mà MSB đang có; và/hoặc (d) kiểm tra bổ sung để xác định thông tin về nhân thân và tình trạng của KH hoặc về tình trạng của Chủ sở hữu hưởng lợi, người có liên quan của KH không phụ thuộc vào việc người này có phải là đối tượng của một biện pháp trừng phạt nào hay không.
- Trong phạm vi thỏa thuận tại Hợp đồng này, MSB sẽ không chịu trách nhiệm trước KH hoặc bất kỳ bên thứ ba nào đối với bất kỳ thiệt hại nào mà KH hoặc bên thứ ba phải gánh chịu liên quan đến việc trì hoãn, phong tỏa hoặc từ chối hoặc ngừng giao dịch với KH hoặc biện pháp khác mà MSB áp dụng phát sinh từ hoạt động quản lý rủi ro Tội phạm tài chính.

Điều 4. Tuân thủ về thuế

- KH, Chủ sở hữu hưởng lợi và mỗi người có liên quan xác nhận rằng họ chịu trách nhiệm hoàn toàn trong việc hiểu và tuân thủ các nghĩa vụ thuế (như nộp thuế, nộp tờ khai thuế hoặc nộp các hồ sơ khác liên quan đến việc thanh toán thuế) theo Pháp luật của các quốc gia nơi phát sinh các nghĩa vụ thuế có liên quan đến việc mở và sử dụng TK của KH và/hoặc các Dịch vụ được cung cấp bởi MSB cho KH.
- Việc KH không cung cấp Thông tin KH và các báo cáo, giấy tờ kèm theo của KH, hoặc của Chủ sở hữu hưởng lợi, người có liên quan của KH, có thể buộc MSB phải tự đưa ra quyết định liên quan đến tình trạng thuế của KH, bao gồm việc MSB phải khấu trừ các khoản tiền trên TK của KH theo yêu cầu của Cơ quan thuế.
- MSB không chịu trách nhiệm đối với các nghĩa vụ thuế của KH có thể phát sinh tại bất kỳ quốc gia nào.

Điều 5. Sự kiện bất khả kháng

- Sự kiện bất khả kháng là những sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép nhưng vẫn trực tiếp cản trở việc thực hiện nghĩa vụ trong Hợp đồng, làm cho bên gặp phải trường hợp bất khả kháng không thể hoặc chậm thực hiện nghĩa vụ đã thỏa thuận. Các trường hợp bất khả kháng bao gồm nhưng không giới hạn các sự kiện như thiên tai, động đất, hỏa hoạn, bạo động, chiến tranh, sự thay đổi của Pháp luật, quyết định của Cơ quan có thẩm quyền không do lỗi của các bên.
- Bên do gặp phải sự kiện bất khả kháng mà không thực hiện được các quy định trong Hợp đồng có nghĩa vụ thông báo ngay cho Bên kia biết trong vòng 24 tiếng kể từ khi gặp phải sự kiện bất khả kháng. Trong trường hợp này, Bên gặp phải trường hợp bất khả kháng không bị coi là vi phạm Hợp đồng. Tuy nhiên, nếu không thông báo kịp thời cho Bên kia hoặc không tìm mọi biện pháp để hạn chế, khắc phục thì vẫn bị coi là vi phạm Hợp đồng.

Điều 6. Bồi thường thiệt hại

Trong quá trình thực hiện Hợp đồng này, Bên nào vi phạm các điều khoản quy định tại Hợp đồng này, gây thiệt hại cho Bên kia có trách nhiệm bồi thường toàn bộ thiệt hại xảy ra. Mức và giới hạn bồi thường thiệt hại theo quy định của Bộ luật Dân sự. Bên bị vi phạm có nghĩa vụ chứng minh thiệt hại khi được yêu cầu.

Điều 7. Chấm dứt hợp đồng

- Hợp đồng này chấm dứt trong những trường hợp sau:
 - KH chết, bị tuyên bố là đã chết hoặc bị tuyên bố mất tích, bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự;
 - Một trong hai bên đơn phương chấm dứt Hợp đồng;
 - Theo thỏa thuận của các bên;
 - Theo yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền;
 - Nhằm thực hiện các Nghĩa vụ tuân thủ;
 - Các trường hợp khác theo quy định pháp luật.

2. Khi Hợp đồng còn trong thời hạn có hiệu lực (kể cả trong thời gian đã gia hạn của Hợp đồng) nếu một trong hai Bên muốn đơn phương chấm dứt Hợp đồng thì phải thông báo cho Bên kia bằng văn bản ít nhất là 05 ngày trước ngày dự định chấm dứt. Sau khi Hợp đồng chấm dứt hiệu lực, MSB và KH vẫn phải hoàn thành nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng này, bao gồm cả việc thanh toán cho nhau đầy đủ các khoản phí, lãi, các nghĩa vụ đối với bên thứ ba, Cơ quan có thẩm quyền v.v...

Điều 8. Luật điều chỉnh và giải quyết tranh chấp

1. Hợp đồng này được điều chỉnh bởi Pháp luật Việt Nam.
2. Các tranh chấp nảy sinh trong quá trình thực hiện sẽ được giải quyết trên cơ sở thương lượng bình đẳng. Trường hợp các bên không đạt được thỏa thuận chung thì mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp đồng này sẽ được giải quyết tại Tòa án có thẩm quyền.
3. Bên thua kiện có nghĩa vụ thanh toán các khoản phí, lệ phí liên quan đến thủ tục tố tụng, bao gồm cả chi phí thuê luật sư (nếu có) mà Bên kia phải bỏ ra để giải quyết vụ kiện.

Điều 9. Điều khoản thực hiện

1. Hợp đồng này có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi chấm dứt theo một trong các trường hợp quy định tại Khoản 1, Điều 6 Hợp đồng này.
2. Hai Bên cam kết chấp thuận tất cả những nội dung của Hợp đồng này và Bản Điều kiện giao dịch chung. Mọi sửa đổi, bổ sung, hủy bỏ bất kỳ nội dung Hợp đồng phải được hai Bên đồng ý và lập thành văn bản, trừ việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Bản Điều kiện giao dịch chung hoặc MSB phải thực hiện đơn phương theo quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền hoặc theo thỏa thuận của các bên tại Hợp đồng này.
3. Các văn bản về việc sửa đổi, bổ sung Hợp đồng và các tài liệu đính kèm bao gồm Bản Điều kiện giao dịch chung là một bộ phận không thể tách rời của Hợp đồng và ràng buộc trách nhiệm pháp lý đối với các Bên.
4. Bất kỳ nội dung nào không được quy định trong Hợp đồng này thì sẽ được thực hiện theo quy định của Pháp luật có liên quan. Hợp đồng này được lập thành 02 bản, mỗi bên giữ 01 bản, có giá trị pháp lý như nhau.

ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG

(Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)

KHÁCH HÀNG

(Ký, ghi rõ họ tên)