

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG TÍNH NĂNG XÁC THỰC HỒ SƠ KÝ SỐ QUA INTERNET BANKING DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC¹

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) trân trọng cảm ơn Quý khách hàng đã tin tưởng lựa chọn sử dụng dịch vụ của MSB. Khi khách hàng thực hiện tính năng xác thực Hồ sơ ký số qua Internet Banking, Quý khách vui lòng tuân thủ các nội dung thoả thuận, quy định tại bản Điều kiện, điều khoản này.

Điều 1: GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

- 1. MSB:** là Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
- 2. Khách hàng:** Là các Tổ chức cư trú đã đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử M-Banking gói tài chính và đáp ứng các điều kiện sử dụng dịch vụ theo quy định của MSB.
- 3. Xác thực hồ sơ ký số:** Là tính năng trên kênh Ngân hàng điện tử M-Banking, cho phép KH thực hiện tải dữ liệu đã ký số lên hệ thống IB, qua đó hệ thống hỗ trợ xác thực tính đúng đắn, toàn vẹn và hiệu lực của chữ ký số.
- 4. Ngày làm việc:** Là các ngày từ thứ 2 đến thứ 6 trong tuần, không kể những ngày nghỉ lễ, tết theo quy định của pháp luật và của MSB.
- 5. Chữ ký số (CKS):** Là thiết bị phần cứng dùng để nhập và lưu trữ khóa bí mật, là một tập con của chữ ký điện tử dựa trên công nghệ mã hoá. Khóa bí mật dùng để nhập chữ ký số, khoá công khai dùng để thẩm định chữ ký số hay xác thực người nhập ra chữ ký số đó
- 6. Bản sao có xác nhận của khách hàng:** Là bản sao do khách hàng là tổ chức cung cấp, có xác nhận đã sao từ bản chính và được Người đại diện theo pháp luật của tổ chức đó hoặc người được ủy quyền ký tên, đóng dấu hoặc ký chữ ký số.

Điều 2: ĐIỀU KHOẢN CHUNG

1. Khách hàng đồng ý rằng việc Khách hàng sử dụng tính năng xác thực hồ sơ ký số trên Internet Banking có nghĩa là Khách hàng chấp nhận các Điều khoản và điều kiện sử dụng này.
2. Nếu các Điều khoản và điều kiện sử dụng tính năng xác thực hồ sơ ký số trên Internet Banking khác biệt với các điều khoản áp dụng khác của MSB thì các Điều khoản và

¹ Được ban hành theo văn bản HD.EB.035 Tiếp nhận và xác thực hồ sơ ký số qua Internet Banking cho Khách hàng doanh nghiệp

điều kiện sử dụng tính năng xác thực hồ sơ ký số trên Internet Banking sẽ được ưu tiên áp dụng.

3. Trong quá trình sử dụng dịch vụ, Khách hàng đồng ý rằng MSB có quyền đơn phương sửa đổi, bổ sung nội dung bản Điều khoản và điều kiện này trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật và MSB sẽ niêm yết công khai trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm hiệu lực của bản Điều khoản và điều kiện đã được sửa đổi, bổ sung được hiểu là Khách hàng đã chấp thuận các sửa đổi, bổ sung đó.

Điều 3: ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ

1. Là tổ chức/doanh nghiệp cư trú sở hữu tài khoản thanh toán mở tại MSB, ngoại trừ tài khoản thanh toán chuyên dùng đặc biệt;
2. Đã đăng ký và kích hoạt sử dụng dịch vụ M-Banking gói tài chính do MSB cung cấp;
3. Tài khoản của Khách hàng đang ở trạng thái hoạt động;
4. Khách hàng đã thiết lập quy trình duyệt cho tính năng xác thực hồ sơ được ký số thông qua hệ thống Internet Banking của MSB;
5. Maker và Checker được phân quyền tài khoản dùng để thực hiện giao dịch;
6. Khách hàng đăng ký sử dụng phương thức xác thực theo quy định của Pháp luật và MSB.
7. KH đọc, hiểu rõ và tích chọn đồng ý với toàn bộ nội dung bản Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ của MSB khi sử dụng dịch vụ.

Điều 4: GIAO DỊCH VÀ XỬ LÝ GIAO DỊCH

1. Thời gian cung cấp dịch vụ:

- a) Thời gian thực hiện giao dịch: Khách hàng có thể tạo yêu cầu lên hệ thống của MSB tại mọi thời điểm
- b) Thời gian xử lý giao dịch:
 - Theo giờ làm việc của MSB.
 - Cán bộ MSB tiếp nhận email thông báo có giao dịch được thực hiện bởi khách hàng;
 - Hệ thống sẽ tự động gửi email thông báo về việc giao dịch đã được ngân hàng tiếp nhận đến khách hàng.

2. Phương thức xác thực giao dịch:

Giao dịch Xác thực hồ sơ ký số chấp nhận các loại phương thức xác thực hiện hữu trên hệ thống IB: Soft token, CA...

3. Hiệu lực giao dịch

- a) Giao dịch chỉ được chấp nhận khi được thực hiện bởi tối thiểu 2 người dùng có vai trò nhập lệnh (Maker) và duyệt lệnh (Checker),
- b) Hiệu lực của giao dịch được tính từ khi hệ thống của MSB xác thực và gửi xác nhận giao dịch thành công qua email cho khách hàng.

4. Hình thức của hồ sơ gắn chữ ký số: Được áp dụng như chứng từ bản sao có xác nhận của khách hàng.

*** Đối với các hồ sơ mà theo quy định phải cung cấp bản gốc, thì khách hàng phải cung cấp bản gốc theo đúng quy định của sản phẩm.**

Điều 5: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG

1. Khách hàng phải chịu mọi rủi ro, chi phí, thiệt hại tài chính phát sinh và biện pháp xử lý do MSB áp dụng nếu không thực hiện đúng quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
2. Người đại diện giao dịch cho Khách hàng: Là người được phân quyền thay mặt cho Khách hàng trực tiếp xác lập, thực hiện các giao dịch với MSB thông qua hệ thống M-Banking, qua các vai trò quản trị (Admin), nhập lệnh (Maker) duyệt lệnh (Checker). Các giao dịch được Checker Khách hàng phê duyệt thành công là căn cứ để MSB thiết lập, thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng mà không phải xác minh lại.
3. Khách hàng xác nhận rằng: Nội dung đề nghị giao dịch thiết lập trên hệ thống M-Banking cùng toàn bộ hồ sơ, thông tin Khách hàng cung cấp cũng như phản hồi hoặc thông báo của Khách hàng gửi qua hệ thống M-Banking cho MSB có hiệu lực giống như khi được gửi bằng văn bản. Khách hàng cam kết rằng mọi giao dịch đều đã được kiểm tra chặt chẽ và Khách hàng chịu trách nhiệm trước pháp luật và miễn trừ toàn bộ trách nhiệm cho MSB đối với bất kỳ tranh chấp và/hoặc hành vi vi phạm pháp luật nào xuất phát từ việc Khách hàng cung cấp thông tin không trung thực, không khớp đúng, không chính xác, hoặc bị lạm dụng vì bất cứ lý do gì.
4. Các thông tin Khách hàng cung cấp cho MSB theo quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này được hiểu bao gồm cả việc cung cấp thông tin cho Nhà cung cấp dịch vụ do MSB chỉ định để thực hiện một phần hoặc toàn bộ việc xác minh thông tin KH phù hợp theo quy định pháp luật.

5. Khách hàng tự chịu trách nhiệm về quản lý chữ ký số, các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch. Các giao dịch đã được phê duyệt từ hệ thống M-Banking sẽ ràng buộc trách nhiệm của Khách hàng. Khách hàng chịu toàn bộ trách nhiệm trong việc chữ ký số, các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch bị tiết lộ, lạm dụng dẫn đến tiền trong tài khoản bị tổn thất hoặc tài khoản của Khách hàng bị lợi dụng cho các giao dịch không hợp pháp hoặc phát sinh tranh chấp với bên thứ ba.
6. Khách hàng có trách nhiệm chủ động thường xuyên, liên tục tự theo dõi, cập nhật nội dung bản Điều khoản và điều kiện này và các thông tin khác liên quan đến các sản phẩm, dịch vụ do MSB cung cấp trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB và/hoặc Internet Banking hoặc bằng các phương thức truyền thông khác. Khách hàng cũng cam kết từ bỏ mọi quyền khiếu nại, khiếu kiện đối với MSB trong trường hợp vì bất kỳ lý do nào Khách hàng không thể cập nhật kịp thời nội dung sửa đổi, bổ sung, trừ trường hợp việc chậm trễ đó phát sinh do lỗi của MSB.
7. Trường hợp không đồng ý với nội dung bản Điều khoản và điều kiện này, Khách hàng có quyền chấm dứt việc sử dụng dịch vụ sau khi đã hoàn thành các nghĩa vụ với MSB phù hợp với quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và MSB.
8. Khách hàng có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 6: QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA MSB

1. MSB có nghĩa vụ cung cấp dịch vụ cho Khách hàng phù hợp với quy định pháp luật và quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
2. MSB có quyền chủ động thực hiện các hành động MSB cho là cần thiết phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MSB nếu Khách hàng không thực hiện, không tuân thủ đúng và đầy đủ theo các hướng dẫn, yêu cầu của MSB, bao gồm nhưng không giới hạn việc từ chối cung cấp dịch vụ, tạm khóa, phong tỏa tài khoản và yêu cầu xác minh lại thông tin nếu phát hiện có rủi ro, sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong giao dịch của Khách hàng.

3. MSB có quyền chỉ định bất kỳ Nhà cung cấp dịch vụ nào của MSB để thực hiện việc nhận biết, xác minh thông tin Khách hàng phù hợp theo quy định pháp luật mà không cần Khách hàng chấp thuận hay không có nghĩa vụ phải thông báo cho Khách hàng dưới bất kỳ hình thức nào.
4. Để tránh hiểu lầm, việc MSB cung cấp thông tin liên quan tới Khách hàng cho Nhà cung cấp dịch vụ của MSB như nêu trên không bị coi là vi phạm nghĩa vụ về bảo mật thông tin theo quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
5. MSB có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 7: ĐIỀU KHOẢN MIỄN TRÁCH

MSB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào, bao gồm cả trách nhiệm thanh toán các khoản phạt, bồi thường thiệt hại, bồi hoàn hay bất kỳ chi phí liên quan nào đối với những thiệt hại, tổn thất của Khách hàng phát sinh do:

1. Khách hàng
 - a. Khách hàng chịu trách nhiệm về mọi rủi ro phát sinh trong quá trình giao dịch với MSB trong các trường hợp sau:
 - Nhầm lẫn, lỗi kỹ thuật (do thiết bị của Khách hàng);
 - Chữ ký, con dấu của Khách hàng, chứng từ bản giấy do Khách hàng lập và quản lý bị giả mạo/lạm dụng/bị đánh cắp hoặc bị sử dụng trái phép dưới bất kỳ hình thức nào;
 - Chứng thư số đã cung cấp thông tin với MSB bị lạm dụng, lợi dụng; bị đánh cắp hoặc bị sử dụng trái phép dưới bất kỳ hình thức nào;
 - Các rủi ro khác phát sinh do lỗi từ phía khách hàng.
 - b. Trường hợp xảy ra các rủi ro và thiệt hại cho MSB, mà các rủi ro đó được xác định là do lỗi của Khách hàng, Khách hàng cam kết bồi hoàn, chịu toàn bộ đầy đủ mọi tổn thất và chi phí (Bao gồm nhưng không giới hạn bởi các chi phí khiếu nại, kiện cáo, các chi phí pháp lý và các nghĩa vụ tài chính khác) phát sinh từ việc MSB thực hiện theo các đề nghị, chứng từ giao dịch được gửi lên thông qua kênh Internet Banking của MSB do Khách hàng cung cấp.

- c. Vì bất kỳ lý do gì không nhận được hoặc không tiếp cận (các) thông báo đã được MSB gửi đi thành công, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp do máy tính cá nhân, phần mềm trên máy tính cá nhân hoặc Nhà cung cấp dịch vụ của Khách hàng không đảm bảo khả năng kết nối Internet Banking ổn định, liên tục; Khách hàng không cập nhật kịp thời (i) nội dung thay đổi của bản Điều khoản điều kiện giao dịch này (ii) danh mục các loại giao dịch và Hạn mức giao dịch được phép thực hiện thông qua các phương thức MSB đã lựa chọn thông báo, niêm yết;
- d. Không áp dụng đầy đủ các biện pháp hợp lý và cần thiết nhằm đảm bảo an toàn, bảo mật cho chữ ký số của Khách hàng theo quy định pháp luật và bản Điều khoản điều kiện giao dịch này;
- e. Bị tiết lộ thông tin liên quan đến các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch nhưng không xuất phát do lỗi của Khách hàng hay MSB bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp do lỗi của nhà cung cấp dịch vụ viễn thông của Khách hàng hay bất kỳ bên thứ ba nào khác;
- f. Không thực hiện đúng và đầy đủ theo quy định của pháp luật, quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

2. MSB

- a. Từ chối thực hiện các giao dịch, mà theo đánh giá của MSB, có dấu hiệu khả nghi, bất thường, có dấu hiệu gian lận giả mạo hoặc không hợp pháp, hợp lệ theo quy định của MSB và quy định pháp luật. Để làm rõ hơn, các giao dịch không hợp pháp, hợp lệ theo quy định tại Khoản này bao gồm cả các giao dịch đang thuộc đối tượng tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện hoặc các giao dịch có thể chứa đựng yếu tố rủi ro vượt quá khả năng kiểm soát và khẩu vị rủi ro của MSB;
- b. Tiến hành các hoạt động nâng cấp, bảo trì, bảo dưỡng hệ thống, cơ sở hạ tầng kỹ thuật định kỳ hoặc đột xuất mà có thể dẫn tới việc cung cấp dịch vụ bị gián đoạn, chậm trễ, không liên tục nhưng đã thông báo trước thông qua các phương thức phù hợp với quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này;
- c. Không thể cung cấp dịch vụ kịp thời, liên tục do (i) MSB tiến hành các hoạt động nâng cấp, bảo trì, bảo dưỡng hệ thống, cơ sở hạ tầng kỹ thuật định kỳ hoặc đột xuất nhưng đã thông báo trước thông qua các phương thức phù hợp với quy định tại bản Điều

khoản điều kiện giao dịch này; hoặc (ii) những nguyên nhân ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của MSB, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB gặp sự cố xuất phát từ lỗi của Nhà cung cấp dịch vụ của MSB hoặc hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB bị xâm phạm, làm hại bởi các loại virus, phần mềm gián điệp, phần mềm quảng cáo hay bất kỳ hành động can thiệp, tấn công mạng nhằm mục đích phá hoại, gây hại nào;

3. Các trường hợp MSB được miễn trách khác theo quy định pháp luật, quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 8: XỬ LÝ TRA SOÁT, KHIẾU NẠI

Hoạt động xử lý tra soát, khiếu nại và bồi thường được thực hiện theo các quy định hiện hành của MSB. MSB không có trách nhiệm bồi thường đối với những thiệt hại do Khách hàng hoặc đối tác thứ ba (bao gồm nhưng không giới hạn Ngân hàng nước ngoài) gây nên. MSB sẽ phối hợp với các đối tác này hỗ trợ xử lý khiếu nại của Khách hàng.

Điều 9: LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Bản Điều khoản và điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
2. Các tranh chấp phát sinh trong quá trình thực hiện giao dịch được giải quyết bằng phương thức trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (VIAC) bên cạnh Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam theo Quy tắc tổ tụng trọng tài của Trung tâm này với:
 - a) số lượng trọng tài viên là ba (03);
 - b) địa điểm trọng tài là thành phố Hà Nội, Việt Nam;
 - c) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.
3. Bên thua kiện có nghĩa vụ thanh toán các khoản phí, lệ phí liên quan đến thủ tục tổ tụng, bao gồm cả chi phí thuê luật sư (nếu có) mà Bên kia phải bỏ ra để giải quyết vụ kiện.

Điều 10: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

1. Bản điều khoản và điều kiện này có hiệu lực kể từ khi Khách hàng bấm nút Đồng ý trên kênh Internet Banking của MSB.
2. Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý Điều khoản và điều kiện sử dụng Tính năng Xác thực Hồ sơ ký số dành cho Khách hàng Tổ chức.
3. Bản điều khoản và điều kiện này là một bộ phận không tách rời của Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung Dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức hoặc Hợp đồng dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức và các văn bản khác được thỏa thuận giữa Khách hàng và MSB.
4. Những nội dung chưa được đề cập tại Điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ này được thực hiện theo Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung Dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức hoặc Hợp đồng dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức, quy định của MSB và pháp luật.
5. Bản Điều khoản và Điều kiện này được lập thành tiếng Việt và tiếng Anh. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa tiếng Việt và tiếng Anh, tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng.
6. Khách hàng đồng ý MSB được gửi các thông tin sản phẩm, dịch vụ theo bản Điều khoản và Điều kiện này cũng như các sản phẩm, dịch vụ khác của MSB qua email, tin nhắn điện thoại (SMS), qua mạng xã hội (zalo, facebook, viber v.v...) và/hoặc các phương tiện truyền thông khác tới cho Khách hàng để Khách hàng tham khảo sử dụng dịch vụ.