

## **Các Điều khoản và Điều kiện Chung về Sản Phẩm và Dịch Vụ dành cho Khách hàng là Tổ chức tại Techcombank**

Các Điều khoản và Điều kiện Chung về Sản Phẩm và Dịch Vụ (các “**Điều Khoản và Điều Kiện**”) áp dụng cho các Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp cho Khách Hàng là Tổ chức.

Các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong các Điều Khoản và Điều Kiện này có nghĩa được quy định tại Phần **GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ** của các Điều Khoản và Điều kiện này.

Các Điều Khoản và Điều Kiện này áp dụng từ thời điểm Techcombank đồng ý mở một Tài khoản, cung cấp một Sản Phẩm và Dịch vụ cho Khách Hàng, hoặc cấp cho Khách Hàng quyền truy cập (các) Nền tảng Điện tử.

Khách Hàng cần đọc và hiểu các Điều Khoản và Điều Kiện này trước khi mở một Tài khoản hoặc yêu cầu cung cấp một Sản Phẩm và Dịch vụ hoặc truy cập (các) Nền tảng Điện tử.

Nếu Khách Hàng có bất kỳ câu hỏi nào về các Điều Khoản và Điều Kiện này, vui lòng liên hệ với chúng tôi qua Tổng đài chăm sóc khách hàng hoặc qua cán bộ quản lý Khách Hàng của Techcombank.

Khi Khách Hàng đăng ký mở Tài khoản hoặc sử dụng một Sản Phẩm và Dịch vụ được hiểu Khách Hàng đã đọc, hiểu rõ và hoàn toàn đồng ý với Điều Khoản và Điều Kiện này.

A. PHẠM VI ÁP DỤNG.....	3
B. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG.....	3
1. CHỈ THỊ.....	3
2. THÔNG BÁO.....	3
3. PHÍ & THUẾ.....	5
4. TRA SOÁT & KHIẾU NẠI.....	5
5. BỒI HOÀN, BỒI THƯỜNG VÀ GIỚI HẠN TRÁCH NHIỆM.....	6
6. NGỪNG/TẠM NGỪNG CUNG CẤP SẢN PHẨM VÀ DỊCH VỤ.....	6
7. BẢO MẬT THÔNG TIN.....	6
8. CHUYỂN NHƯỢNG VÀ CHUYỂN GIAO.....	7
9. THUÊ NGOÀI.....	7
10. QUYỀN SỞ HỮU TRÍ TUỆ.....	7
11. NGOẠI HỐI.....	8
12. TUÂN THỦ PHÁP LUẬT VÀ CÁC QUY ĐỊNH KHÁC.....	8
13. CAM ĐOAN VÀ BẢO ĐẢM.....	9
14. CÁC TRÁCH NHIỆM KHÁC.....	9
15. SỬA ĐỔI NỘI DUNG ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN.....	10
16. CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC.....	11
C. TÀI KHOẢN VÀ THANH TOÁN.....	12
D. TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN.....	16
E. NỀN TẢNG ĐIỆN TỬ.....	17
PHỤ LỤC	
PHỤ LỤC 1: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ.....	19
PHỤ LỤC 2: ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG RIÊNG VỀ TÀI KHOẢN.....	20

**A. PHẠM VI ÁP DỤNG**

Điều Khoản và Điều Kiện này áp dụng đối với các Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp. Ngoài ra đối với một số Sản Phẩm và Dịch Vụ còn có thể có những điều khoản và điều kiện đặc thù được áp dụng riêng. Các điều khoản và điều kiện đó cũng là một phần không tách rời của Điều Khoản và Điều Kiện này.

**B. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG****1. CHỈ THỊ**

- 1.1. Khách Hàng bảo đảm rằng các Chỉ Thị của Khách Hàng:
  - a. là chính xác, đầy đủ, hợp pháp, hợp lệ và tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và đáp ứng các quy định của Techcombank;
  - b. là không hủy ngang, vô điều kiện. Khách Hàng công nhận và chịu trách nhiệm đối với tất cả các Chỉ Thị được thực hiện có sử dụng Chữ Ký Của Khách Hàng và đã được thực hiện thành công (tức là từ thời điểm dữ liệu đã được nhập vào hệ thống xử lý của Techcombank) dưới mọi phương thức mà không được phủ nhận, từ chối, thoái thác Chỉ Thị với bất kỳ lý do nào.
- 1.2. Techcombank thực hiện đầy đủ, kịp thời các Chỉ Thị của Khách Hàng sau khi kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của Chỉ Thị trừ những trường hợp có quyền từ chối/ngừng/tạm ngừng cung cấp Sản Phẩm và Dịch Vụ theo Mục 6 – Ngừng/Tạm Ngừng Cung Cấp Sản Phẩm và Dịch Vụ.
- 1.3. Trường hợp Khách Hàng muốn hủy, thay đổi Chỉ Thị của mình, Techcombank có quyền xem xét chấp thuận với điều kiện: (i) yêu cầu hủy, thay đổi Chỉ Thị được gửi đến Techcombank sau khi Khách Hàng thực hiện Chỉ Thị, và (ii) Techcombank chưa ghi nhận và/hoặc chưa xử lý Chỉ Thị trên hệ thống của Techcombank theo yêu cầu của Khách Hàng, và (iii) việc hủy, thay đổi Chỉ Thị không ảnh hưởng đến lợi ích của Techcombank cũng như quyền và lợi ích của bất kỳ một bên thứ ba nào khác.
- 1.4. Nhằm mục đích thực hiện bất kỳ Chỉ Thị nào, Khách Hàng xác nhận và đồng ý rằng bất kỳ Chỉ Thị nào liên quan đến một tài khoản không mở tại Techcombank, Techcombank sẽ chỉ chịu trách nhiệm gửi Chỉ Thị đến tổ chức nơi mở tài khoản và không chịu trách nhiệm về các hành động của tổ chức nơi mở tài khoản đối với Chỉ thị đó.
- 1.5. Khách Hàng chấp thuận cho Techcombank lưu giữ thông tin liên quan đến bất kỳ các Chỉ Thị nào của Khách Hàng để đáp ứng các nghĩa vụ pháp lý và theo quy định pháp luật, quy định của Techcombank.
- 1.6. Đối với các Chỉ Thị được thực hiện bằng phương tiện điện tử thì Khách Hàng còn phải tuân thủ các quy định được nêu tại Phần E – NỀN TẢNG ĐIỆN TỬ.
- 1.7. Thời gian Giao dịch  
Thời gian giao dịch (bao gồm cả giờ cut-off, là thời điểm cuối cùng trong một ngày làm việc cho việc thực hiện giao dịch liên ngân hàng) do Techcombank quy định từng thời kỳ trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật và các thỏa thuận của Techcombank với các tổ chức quốc tế cung cấp dịch vụ.
- 1.8. Địa điểm giao dịch  
Khách Hàng có thể đến bất kỳ địa điểm giao dịch nào của Techcombank để đưa ra các yêu cầu về các Sản Phẩm và Dịch Vụ (ngoại trừ các Sản Phẩm và Dịch vụ bị hạn chế về địa điểm giao dịch theo quy định pháp luật hoặc quy định của Techcombank trong từng thời kỳ).

## 2. THÔNG BÁO

### 2.1. Thông báo của Khách Hàng

- a. Khách Hàng cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời các thông tin cần thiết theo yêu cầu của Ngân hàng khi đăng ký Sản Phẩm và Dịch Vụ cũng như trong quá trình sử dụng, thay đổi và chấm dứt. Khách Hàng xác nhận rằng các thông tin Khách Hàng cung cấp là có hiệu lực và ràng buộc đối với Khách Hàng. Nếu Khách Hàng có bất kỳ thay đổi nào về thông tin của Khách Hàng liên quan đến Sản phẩm và Dịch vụ mà Techcombank cung cấp, Khách Hàng có trách nhiệm thông báo kịp thời cho Techcombank.
- b. Thông báo thay đổi, bổ sung thông tin của Khách Hàng có hiệu lực chậm nhất là 03 ngày làm việc tính từ thời điểm Techcombank xác nhận đã nhận đủ hồ sơ hợp lệ vào Thông báo thay đổi, bổ sung thông tin của Khách Hàng và/hoặc tính từ thời điểm hệ thống của Techcombank xác nhận về việc đã ghi nhận thông tin thay đổi, bổ sung hợp lệ của Khách Hàng hoặc thời hạn khác ghi trên văn bản xác nhận của Techcombank.
- c. Techcombank lưu giữ và cập nhật đầy đủ, kịp thời các thông tin (bao gồm cả mẫu chữ ký, mẫu dấu, nếu có) của Khách Hàng đã đăng ký để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình Khách hàng sử dụng Sản phẩm và Dịch Vụ.
- d. Khách Hàng có nghĩa vụ kê khai đầy đủ thông tin chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của các giao dịch qua Tài khoản mở tại Techcombank, đặc biệt là các quy định ngoài lãnh thổ Việt Nam như FATCA; cập nhật thông tin ngay khi có sự thay đổi và/hoặc theo yêu cầu của Techcombank, đồng thời kiểm soát các giao dịch đảm bảo tất cả chủ sở hữu hưởng lợi không liên quan đến các đối tượng rửa tiền, khủng bố và tài trợ khủng bố theo đúng quy định của pháp luật và quy định của Techcombank;
- e. Trừ khi được quy định khác đi tại Điều Khoản và Điều Kiện này hoặc các bên có thỏa thuận khác, mọi thông báo của Khách Hàng cho Techcombank đều cần được thực hiện theo hình thức bằng văn bản giấy.

### 2.2. Thông báo của Techcombank

- a. Techcombank sẽ thông báo đầy đủ, kịp thời về số dư, các giao dịch đã phát sinh trên Tài Khoản và việc phong tỏa/tạm khóa/giải tỏa Tài Khoản theo các hình thức mà Khách Hàng đã đăng ký.
- b. Trong trường hợp Techcombank thông báo bằng phương tiện điện tử, Techcombank sẽ nỗ lực để các thông tin cung cấp cho Khách Hàng là chính xác theo hệ thống Techcombank ghi nhận. Tuy nhiên do đặc thù của phương thức điện tử và một số tình huống vượt quá phạm vi kiểm soát của Techcombank, Techcombank không đảm bảo mọi thông tin là chính xác, cập nhật và không có sai sót. Vì vậy, Khách Hàng chấp nhận rằng các thông tin được thông báo bằng phương tiện điện tử của Techcombank có khả năng là thông tin không chính xác cuối cùng ở thời điểm thông báo và cần thực hiện xác minh qua hình thức khác khi Khách hàng/Techcombank thấy cần thiết.
- c. Techcombank có quyền thay đổi chu kỳ, cách gửi thông báo, bao gồm nhưng không giới hạn việc thay đổi cách thức thông báo từ gửi thư/thư điện tử đến giữ lại nếu địa chỉ/địa chỉ thư điện tử của Khách Hàng thay đổi mà Techcombank chưa nhận được thông báo bằng văn bản của Khách Hàng về việc này hoặc nếu các thông báo do Techcombank gửi đến địa chỉ Khách Hàng

đã đăng ký trước đó bị trả lại vì bất kỳ lý do gì hoặc khi không có giao dịch ghi Nợ từ Tài Khoản của Khách Hàng trong thời hạn từ 12 (mười hai) tháng trở lên.

2.3. Trừ khi được quy định khác đi trong Điều Khoản và Điều Kiện này, bất kỳ sao kê, xác nhận, thông báo, yêu cầu hoặc thông tin liên lạc nào khác do Techcombank gửi đến Khách Hàng đều có thể thực hiện dưới một trong các phương thức được nêu dưới đây:

- a. Gửi bằng fax: có hiệu lực tại thời điểm được thể hiện trên báo cáo chuyên fax là đã được gửi thành công;
- b. Người giao trực tiếp: có hiệu lực tại thời điểm chuyển giao tại địa chỉ Khách Hàng đã đăng ký;
- c. Gửi bằng bưu điện đến một địa chỉ trong nước: có hiệu lực sau 02 (hai) ngày làm việc sau khi gửi;
- d. Gửi bằng bưu điện đến một địa chỉ quốc tế: có hiệu lực sau 05 (năm) ngày làm việc sau khi gửi;
- e. Gửi bằng thư điện tử, tin nhắn điện tử: có hiệu lực tại thời điểm gửi;
- f. Công bố trên nhật báo, niêm yết tại bất kỳ các chi nhánh nào của Techcombank hoặc trên bất kỳ trang web hoặc Nền tảng Điện tử nào của Techcombank: có hiệu lực tại thời điểm công bố hoặc niêm yết.

### **3. PHÍ & THUẾ**

#### **3.1. Phí**

- a. Việc áp dụng và thu các loại phí đối với Khách Hàng sử dụng bất kỳ một Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp được quy định theo từng thời kỳ. Do đó, Khách Hàng đồng ý rằng Techcombank có quyền thay đổi mức phí và phương thức thu phí tùy từng thời điểm và sẽ thông báo với Khách Hàng trước khi các thay đổi này có hiệu lực.
- b. Thông tin về các loại phí và biểu phí của bất kỳ một Sản Phẩm và Dịch Vụ được Techcombank thông báo bằng cách niêm yết công khai tại các chi nhánh, trang mạng điện tử chính thức của Techcombank, các kênh cung cấp Sản Phẩm và Dịch vụ và/hoặc các kênh thông báo khác.
- c. Khách Hàng đồng ý tự kiểm tra và thanh toán đầy đủ các khoản phí liên quan đến việc sử dụng bất kỳ một Sản Phẩm và Dịch vụ do Techcombank cung cấp và đồng ý rằng các khoản phí đã thanh toán là không được hoàn lại trừ khi việc thu phí là do lỗi hoặc sai sót của Techcombank.
- d. Techcombank cung cấp Hóa đơn giá trị gia tăng điện tử cho các khoản phí đã thu từ các Sản Phẩm và Dịch Vụ. Định kỳ hàng tháng, Techcombank sẽ gửi Hóa đơn giá trị gia tăng phát sinh trong tháng đến địa chỉ thư điện tử mà Khách hàng đã đăng ký.

#### **3.2. Thuế**

- a. Khách Hàng xác nhận rằng Khách Hàng chịu trách nhiệm hoàn toàn trong việc tự có kiến thức, hiểu và tuân thủ các nghĩa vụ thuế của mình. Khách Hàng cần thanh toán tất cả các khoản Thuế áp dụng đối với Khách Hàng liên quan đến bất kỳ một Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp.
- b. Bất kỳ các khoản thanh toán nào cho Techcombank sẽ không có bất kỳ hạn chế, điều kiện, bù trừ, đối trừ, khấu trừ và /hoặc giữ lại nào để nộp Thuế, trừ khi việc khấu trừ hoặc giữ lại là theo yêu cầu Pháp luật.
- c. Trong trường hợp Pháp luật quy định về việc khấu trừ hoặc giữ lại để nộp thuế khi Khách Hàng thanh toán cho Techcombank, Khách Hàng cần đảm bảo số tiền mà Khách Hàng phải thanh toán cho Techcombank bằng đúng số Thuế phải nộp.

**4. TRA SOÁT & KHIẾU NẠI**

- 4.1. Khách Hàng sẽ xem xét và kiểm tra tính chính xác của mỗi Dữ Liệu Giao Dịch mà Techcombank cung cấp. Trong trường hợp phát hiện bất kỳ sai sót nào, Khách Hàng có thể thực hiện việc yêu cầu tra soát, khiếu nại theo quy định của Techcombank.
- 4.2. Trong vòng 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch hoặc một thời hạn khác theo quy định của Techcombank, Khách Hàng có quyền gửi cho Techcombank yêu cầu tra soát, khiếu nại bằng văn bản giấy nộp tại các điểm giao dịch của Techcombank hoặc thông qua các phương thức khác do Techcombank quy định trong từng thời kỳ. Trừ trường hợp nguyên nhân phát sinh từ lỗi của Techcombank, Khách Hàng đồng ý tự chịu trách nhiệm về mọi rủi ro, chi phí, tổn thất phát sinh (nếu có) từ việc Khách Hàng thực hiện khiếu nại sau thời hạn khiếu nại do Techcombank quy định và/hoặc khiếu nại không đúng thủ tục Techcombank yêu cầu. Khách Hàng cũng đồng ý chịu chi phí khiếu nại (nếu có) theo quy định của Techcombank. Techcombank đồng ý giải quyết các yêu cầu tra soát, khiếu nại của Khách Hàng liên quan đến việc sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ theo nguyên tắc, thủ tục và thời hạn phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của Techcombank tại thời điểm nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại.

**5. BỒI HOÀN, BỒI THƯỜNG VÀ GIỚI HẠN TRÁCH NHIỆM**

- 5.1. Khách Hàng đồng ý bồi thường cho Techcombank mọi thiệt hại, tổn thất phát sinh đồng thời thực hiện các hành động hạn chế tối đa mọi tổn thất, việc kiện tụng, khiếu nại, tố tụng, tiền phạt, chi phí cho Techcombank và bồi hoàn tất cả các chi phí, tổn thất mà Techcombank đã gánh chịu, chi trả. Các chi phí, tổn thất này có thể phát sinh dưới bất kỳ hoàn cảnh nào trong trường hợp Khách Hàng vi phạm các cam kết, nghĩa vụ theo Điều Khoản và Điều Kiện này và/hoặc theo yêu cầu, khiếu nại, khiếu kiện của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc bất kỳ bên thứ ba nào khác.
- 5.2. Nếu Khách Hàng chứng minh được rằng mọi tổn thất, kiện tụng, khiếu nại, tố tụng, tiền phạt, chi phí được gây ra bởi sự bất cẩn hoặc sai trái có chủ ý của Techcombank thì Khách Hàng đồng ý rằng trách nhiệm của Ngân Hàng chỉ giới hạn ở những thiệt hại trực tiếp và có thể lường trước một cách hợp lý khi phát sinh trực tiếp và chỉ duy nhất từ sự bất cẩn hoặc sai trái có chủ ý như vậy.

**6. NGỪNG/TẠM NGỪNG CUNG CẤP SẢN PHẨM VÀ DỊCH VỤ**

Techcombank, có quyền từ chối/ngừng/tạm ngừng cung cấp Sản Phẩm và Dịch Vụ cho Khách Hàng trong các trường hợp sau:

- 6.1. Sau khi nhận được thông báo của Khách Hàng về việc Thiết Bị Bảo Mật bị thất lạc, mất cắp hoặc lộ mật khẩu;
- 6.2. Khách Hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục của Techcombank; Chỉ Thị không hợp lệ, không khớp, đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ của Khách Hàng tại Techcombank và/hoặc không phù hợp với thỏa thuận giữa Techcombank và Khách Hàng;
- 6.3. Tài Khoản không có đủ số dư khả dụng để đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán;
- 6.4. Tài Khoản đang bị tạm khóa, phong tỏa toàn bộ hoặc Tài Khoản đã đóng. Tài Khoản bị tạm khóa, phong tỏa một phần mà phần không bị tạm khóa, phong tỏa không có đủ số dư (trừ trường hợp được thấu chi) hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện các lệnh thanh toán;
- 6.5. Tài Khoản của Khách Hàng đang có tranh chấp và/hoặc Khách Hàng có dấu hiệu vi phạm pháp luật, vi phạm các quy định, thỏa thuận với Techcombank;
- 6.6. Khi có quyết định, yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền; hoặc khi có nghi

ngờ/bảng chứng về việc giao dịch thanh toán nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền;

- 6.7. Khách Hàng không tuân thủ quy định của pháp luật;
- 6.8. Việc thực hiện theo yêu cầu của Khách Hàng dẫn tới việc Techcombank có thể vi phạm các quy định pháp luật và đặc biệt là các quy định về FATCA.
- 6.9. Techcombank thực hiện bảo trì hệ thống;
- 6.10. Có thay đổi trong chính sách, quy định pháp luật của nhà nước;
- 6.11. Bất kỳ trường hợp bất khả kháng nào khác ngoài tầm kiểm soát của Techcombank;
- 6.12. Khi Khách Hàng chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho Techcombank;
- 6.13. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

## **7. BẢO MẬT THÔNG TIN**

- 7.1. Khách Hàng đồng ý tự chịu trách nhiệm bảo mật đối với các thông tin của Khách Hàng, Sản Phẩm và Dịch Vụ sử dụng tại Techcombank. Khách Hàng đồng ý tự chịu trách nhiệm trong trường hợp các thông tin về Khách Hàng, Sản Phẩm và Dịch vụ của Khách Hàng đã, đang và sẽ sử dụng tại Techcombank bị lộ vì bất kỳ lý do gì thông qua bất cứ phương thức nào mà không do lỗi của Techcombank;
- 7.2. Khách Hàng cho phép Techcombank, với toàn quyền quyết định của Techcombank, được thu thập và xác minh bất kỳ thông tin nào về Khách Hàng khi Techcombank cho là phù hợp (bao gồm, nhưng không giới hạn ở thông tin Khách Hàng được định nghĩa trong các quy định pháp luật hiện hành, thông tin sử dụng bất kỳ một Sản Phẩm và Dịch Vụ mà Techcombank cung cấp, các thông tin khác có liên quan đến tín dụng và bất kỳ thông tin nào khác được cung cấp bởi Khách Hàng hoặc từ bất kỳ nguồn nào phù hợp). Đồng thời Khách Hàng cho phép Techcombank công bố, tiết lộ, trao đổi, chuyển các thông tin của Khách Hàng (đặc biệt là các quy định về FATCA) cho: (i) cơ quan Nhà nước; (ii) công ty con/công ty liên kết của Techcombank; (iii) các nhà cung cấp, nhà thầu hoặc bất kỳ người nào khác thay mặt cho Techcombank; (iv) các đơn vị tư vấn, kiểm toán, bảo hiểm, công chứng và bất kỳ người nào liên quan đến việc Techcombank thực hiện các quyền và nghĩa vụ về Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp theo Điều Khoản và Điều Kiện này và/hoặc theo bất kỳ thỏa thuận nào giữa Techcombank và Khách Hàng; (v) bất kỳ người nào có nghĩa vụ bảo mật đối với Techcombank hoặc (vi) các bên thứ ba khác. Việc cho phép này sẽ tiếp tục có hiệu lực cho dù Khách Hàng chấm dứt sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ và/hoặc đóng Tài Khoản.
- 7.3. Techcombank đảm bảo giữ bí mật các thông tin của Khách Hàng liên quan đến việc sử dụng Sản Phẩm và Dịch vụ theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận với Khách Hàng tại Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 7.4. Khách Hàng đồng ý và tự chịu trách nhiệm rằng bất kỳ dữ liệu cá nhân, tổ chức nào khác mà Khách Hàng cung cấp cho Techcombank đều đã có sự chấp thuận của các cá nhân, tổ chức có liên quan và tuân thủ các pháp luật kể cả pháp luật về bảo vệ dữ liệu và quyền riêng tư.

## **8. CHUYỂN NHƯỢNG VÀ CHUYỂN GIAO**

- 8.1. Techcombank có thể chuyển nhượng, chuyển giao, ủy quyền thực hiện dưới bất kỳ hình thức nào cho một bên thứ ba về một phần hoặc toàn bộ quyền và nghĩa vụ của Techcombank theo Điều Khoản và Điều Kiện này mà không cần thông báo trước hoặc được sự đồng ý của Khách Hàng. Bên

nhận chuyển nhượng, chuyển giao, ủy quyền sẽ tiếp tục thực hiện các quyền và nghĩa vụ đã được Techcombank chuyển nhượng, chuyển giao, ủy quyền. Khách Hàng đồng ý ký các văn bản và/hoặc thực hiện các công việc theo yêu cầu của Techcombank hoặc bên được Techcombank chỉ định để việc chuyển nhượng, chuyển giao, ủy quyền đó có hiệu lực; đồng thời Khách Hàng đồng ý không khiếu kiện, khiếu nại Techcombank hay bất kỳ bên nào khác vì việc chuyển nhượng, chuyển giao, ủy quyền này.

- 8.2. Khách Hàng không được chuyển nhượng, chuyển giao hoặc thiết lập bất kỳ bảo đảm, hạn chế nào đối với các quyền và nghĩa vụ của Khách Hàng theo Điều Khoản và Điều Kiện này mà không được sự chấp thuận trước bằng văn bản của Techcombank.

## **9. THUÊ NGOÀI**

Techcombank được quyền thuê bên thứ ba thực hiện bất kỳ quyền và nghĩa vụ nào của Techcombank mà không cần phải thông báo/giải thích với Khách Hàng trên cơ sở đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.

## **10. QUYỀN SỞ HỮU TRÍ TUỆ**

- 10.1. Khách Hàng xác nhận và đồng ý rằng tất cả các thiết kế, biểu tượng, hình ảnh, logo, ngôn ngữ, nhãn hiệu, tên thương mại, các giải pháp công nghệ, ứng dụng, báo cáo, phần mềm hoặc bất kỳ cấu phần nào tạo nên và liên quan đến Sản Phẩm và Dịch Vụ đều thuộc sở hữu của Techcombank hoặc các Nhà Cung cấp Thứ ba của Techcombank và tất cả các quyền sở hữu trí tuệ liên quan đều được bảo hộ.
- 10.2. Khách Hàng không được sao chép, tái tạo, phân phối, tự ý thay đổi tên gọi, hình ảnh, giao diện hoặc thực hiện bất kỳ hành động nào làm cản trở, can thiệp hoặc theo hình thức khác làm xâm phạm hoặc ảnh hưởng bất lợi đến quyền sở hữu trí tuệ về Sản Phẩm và Dịch Vụ của Techcombank ngay cả khi Khách Hàng đã chấm dứt sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ tại Techcombank.

## **11. NGOẠI HỐI**

- 11.1. Trường hợp loại tiền chuyển đến khác với loại tiền trong Tài Khoản của Khách Hàng mở tại Techcombank (với điều kiện nguồn tiền và mục đích giao dịch đã được chứng minh hợp pháp theo quy định của Techcombank và quy định của pháp luật) và Khách Hàng không mở Tài Khoản tương ứng với loại tiền đó, Khách Hàng đồng ý cho Techcombank tự động chuyển đổi sang loại tiền Khách Hàng đang mở trong Tài Khoản của Khách hàng hiện có để hạch toán ghi có vào Tài Khoản của Khách Hàng mà không cần có thêm bất kỳ chỉ thị/chấp thuận nào khác của Khách Hàng.
- 11.2. Trong trường hợp Khách Hàng có các khoản phải trả đến hạn, Techcombank được phép khấu trừ bất cứ số dư nào tại bất kỳ tài khoản nào của Khách Hàng tại Techcombank để thanh toán cho khoản phải trả đến hạn đó, kể cả trong trường hợp loại tiền của khoản phải trả khác loại tiền của tài khoản bị khấu trừ. Khi đó, Techcombank, theo ý chí của riêng mình, được quyền chuyển đổi khoản phải trả đến hạn sang loại tiền của tài khoản Khách Hàng cho mục đích khấu trừ.
- 11.3. Khi thực hiện các giao dịch liên quan đến ngoại hối, Khách Hàng đảm bảo rằng nguồn tiền đang có để giao dịch là hợp pháp và mục đích giao dịch hợp pháp theo quy định của pháp luật ngoại hối. Khách hàng cần cung cấp tài liệu đầy đủ, chính xác và hợp pháp theo yêu cầu của Techcombank để Techcombank thực hiện kiểm tra các nội dung này trước khi tiến hành thực hiện các giao dịch liên quan đến ngoại hối đồng thời chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực, chính xác của các loại giấy tờ, chứng từ, thông tin đã xuất trình cho Techcombank.



- 11.4. Nếu Khách Hàng mua ngoại tệ của Techcombank, Khách Hàng có nghĩa vụ sử dụng số lượng ngoại tệ mua nói trên được đúng mục đích, tuân thủ đúng các quy định pháp luật có liên quan đối với việc mua và sử dụng ngoại tệ, chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật trong trường hợp sử dụng ngoại tệ không đúng mục đích.
- 11.5. Trường hợp Khách Hàng mua ngoại tệ để trả nợ vay, Khách Hàng cần xác nhận nguồn thu ngoại tệ từ hoạt động sản xuất kinh doanh đã bị chậm thanh toán vì những nguyên nhân khách quan, dẫn đến Khách Hàng chưa có đủ ngoại tệ từ nguồn thu hợp pháp để trả nợ vay và Khách Hàng đồng ý khi nhận được ngoại tệ từ hoạt động sản xuất, kinh doanh sẽ bán lại số ngoại tệ đó cho Techcombank.
- 11.6. Trừ trường hợp có thỏa thuận khác, tỷ giá được áp dụng đối với các giao dịch thanh toán của Khách Hàng liên quan đến quy đổi ngoại tệ sẽ là tỷ giá do Techcombank công bố và áp dụng tại thời điểm việc thanh toán được thực hiện. Techcombank không chịu trách nhiệm đối với việc dao động tỷ giá tại bất kỳ thời điểm nào.

## **12. TUÂN THỦ PHÁP LUẬT VÀ CÁC QUY ĐỊNH KHÁC**

- 12.1. Techcombank và Khách Hàng cam kết thực hiện các quyền và tuân thủ các nghĩa vụ theo quy định của pháp luật hiện hành.
- 12.2. Techcombank có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ của Khách Hàng, giữ lại thông tin, chứng từ dưới các hình thức khác nhau như là bằng chứng, đồng thời thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét và xử lý trong trường hợp phát hiện Khách Hàng có dấu hiệu vi phạm pháp luật;
- 12.3. Trong trường hợp Khách Hàng hoặc Chủ sở hữu hưởng lợi được nhận diện có một hoặc nhiều dấu hiệu nhận biết là chủ thể liên quan và/hoặc thuộc diện tuân thủ các quy định của quốc gia Hoa Kỳ, Khách Hàng cần hoàn tất, cập nhật, thông báo và gửi cho Techcombank sớm nhất có thể bất kỳ tài liệu nào liên quan đến các khoản thuế của Hoa Kỳ hoặc tài liệu miễn trừ thuế mà có thể áp dụng với Khách Hàng và/hoặc Chủ sở hữu hưởng lợi, bao gồm việc cung cấp thông tin để giải thích Khách Hàng và/hoặc Chủ sở hữu hưởng lợi không phải là đối tượng nộp thuế cho Hoa Kỳ dù là có dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ theo quy định của Techcombank tại từng thời điểm. Khách Hàng đồng ý rằng trong trường hợp Khách Hàng không cung cấp bất kỳ tài liệu nào nêu trên hoặc không thể giải thích, chứng minh Khách Hàng và/hoặc Chủ sở hữu hưởng lợi không phải là đối tượng nộp thuế cho Hoa Kỳ cho dù có những dấu hiệu nhận biết theo quy định của Hoa Kỳ, Techcombank sẽ có quyền áp dụng theo các quy định của FATCA, theo đó Khách Hàng sẽ bị khấu trừ theo một tỷ lệ do FATCA quy định trên các khoản thanh toán có thể khấu trừ được có nguồn gốc từ Hoa Kỳ và Techcombank sẽ xem xét ngừng cung cấp Sản Phẩm và Dịch Vụ cho Khách Hàng.
- 12.4. Khách Hàng bảo đảm không sử dụng hoặc cho phép sử dụng Tài Khoản hoặc bất kỳ Sản Phẩm và Dịch vụ nào khác của Techcombank cho mục đích rửa tiền hoặc vi phạm bất kỳ Luật và Chính sách Phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

## **13. CAM ĐOAN VÀ BẢO ĐẢM**

- 13.1. Khách Hàng là một tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp có đầy đủ năng lực pháp lý theo quy định của pháp luật để ký kết và thực hiện Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 13.2. Khách Hàng đã có và sẽ duy trì tất cả các phê duyệt hay ủy quyền nội bộ liên quan đến thẩm quyền ký kết và thực hiện Điều Khoản và Điều Kiện này phù hợp với điều lệ, quy định nội bộ của Khách Hàng và với quy định của pháp luật.

- 13.3. Khách Hàng bảo đảm thực hiện đầy đủ các trách nhiệm, nghĩa vụ theo Điều Khoản và Điều Kiện này, tuân thủ các chính sách, quy định của Techcombank liên quan đến việc sử dụng Tài Khoản, Sản Phẩm và Dịch vụ của Techcombank.
- 13.4. Khách Hàng chịu trách nhiệm về tính xác thực, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Techcombank, đồng thời đồng ý thanh toán chi phí phạt do vi phạm và bồi thường thiệt hại cho Techcombank nếu cung cấp thông tin, tài liệu không chính xác và/hoặc giả mạo và/hoặc không đúng thẩm quyền.
- 13.5. Khách Hàng đồng ý đã được Techcombank hướng dẫn và cảnh báo về rủi ro liên quan đến các Sản Phẩm và Dịch Vụ cung cấp, nhất là những rủi ro về giao dịch điện tử (như rủi ro về tính bảo mật, tính liên tục không bị gián đoạn, các sự kiện bất khả kháng như sự cố đường truyền, điện, mạng, thiết bị, vi rút, các lỗi kỹ thuật, các nhầm lẫn hoặc gian lận, lừa đảo và các rủi ro khác). Khách Hàng đã nhận thức, đánh giá đầy đủ về rủi ro và đã tự có biện pháp, công cụ phòng ngừa, hạn chế rủi ro phát sinh, đồng thời Khách Hàng cam kết sẽ tự chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại, không khiếu nại, khiếu kiện liên quan đến việc cung cấp Sản Phẩm và dịch vụ của Techcombank trong trường hợp phát sinh rủi ro và/hoặc có thiệt hại.

#### **14. CÁC TRÁCH NHIỆM KHÁC**

- 14.1. Techcombank xây dựng quy trình nội bộ về cung cấp và sử dụng Sản Phẩm và Dịch vụ, quy định và áp dụng các biện pháp bảo đảm an toàn, bảo mật thông tin phù hợp với các quy định của pháp luật nhằm đảm bảo chất lượng dịch vụ và đảm bảo quyền lợi của Khách Hàng theo đúng quy định tại Điều khoản và Điều kiện này.
- 14.2. Khách Hàng tự quản lý Chữ Ký, con dấu của mình, thông tin và các chứng từ có giá trị giao dịch tại Tài khoản, Sản Phẩm và Dịch vụ (séc, ủy nhiệm chi, giấy lĩnh tiền mặt...) do Techcombank cung cấp và chịu trách nhiệm trong trường hợp Chữ Ký và/hoặc con dấu, thông tin, chứng từ có giá trị giao dịch tại Tài khoản bị mất, giả mạo, bị sử dụng trái phép; tài liệu, hồ sơ liên quan đến Tài Khoản, Sản Phẩm và Dịch Vụ của Khách Hàng bị giả mạo hoặc có phát sinh tranh chấp với bên thứ ba.
- 14.3. Khách Hàng chịu trách nhiệm toàn bộ rủi ro phát sinh liên quan đến tính xác thực của mẫu dấu mà Khách Hàng đăng ký và Techcombank được miễn trừ toàn bộ trách nhiệm. Khách Hàng cam kết cập nhật kịp thời mẫu dấu khi có bất kỳ thay đổi nào và/hoặc cập nhật cho Techcombank theo yêu cầu của quy định pháp luật và Techcombank có quyền tạm khóa/phong tỏa Tài Khoản, ngừng cung cấp Sản Phẩm và Dịch Vụ nếu việc cập nhật mẫu dấu mới chưa được thực hiện.
- 14.4. Khách Hàng chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh do không cập nhật và/hoặc cung cấp thông tin (bao gồm cả thông tin ban đầu và thông tin thay đổi) đúng, đầy đủ, chính xác, kịp thời.
- 14.5. Người được Ủy quyền
  - a. Khách Hàng đồng ý cung cấp cho Techcombank:
    - Các văn bản ủy quyền theo mẫu của Techcombank hoặc được Techcombank chấp nhận;
    - Giấy chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân hoặc hộ chiếu còn thời hạn của Người được ủy quyền;
    - Chữ ký mẫu của mỗi Người được Ủy quyền;
  - b. Khách Hàng đồng ý đảm bảo rằng tất cả những Người được Ủy quyền tuân thủ tất cả các cam kết của Khách Hàng trong Điều Khoản và Điều Kiện này.

- c. Khách Hàng đồng ý thông báo cho Techcombank bằng văn bản về bất kỳ thay đổi nào về Người được Ủy quyền (bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc bổ sung/thay đổi/rút bớt/hủy bỏ Người được ủy quyền, thay đổi thông tin về Người được ủy quyền, phạm vi/nội dung ủy quyền, thời hạn ủy quyền...).
  - d. Khách Hàng xác nhận và đồng ý rằng bất kỳ Chỉ thị hay hành động nào từ Người được ủy quyền đều là thay mặt và đại diện cho Khách Hàng; Khách Hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm về các Chỉ thị hay hành động do Người được ủy quyền thực hiện và miễn cho Techcombank mọi trách nhiệm, liên quan, liên đới về các thắc mắc, khiếu nại, khiếu kiện, tranh chấp, xử lý kỷ luật giữa Khách Hàng và Người được ủy quyền liên quan đến việc thực hiện ủy quyền.
- 14.6. Khách Hàng đồng ý đăng ký chữ ký mẫu, công nhận và sử dụng chữ ký mẫu thống nhất trong tất cả các Sản Phẩm và Dịch Vụ tại Techcombank và tại tất cả các địa điểm của Techcombank.
  - 14.7. Khách Hàng đồng ý duy trì đủ số dư khả dụng trên Tài Khoản để thực hiện các Sản Phẩm và Dịch Vụ với Techcombank; đảm bảo có đủ số dư tối thiểu theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ. Trường hợp Khách Hàng đã có thỏa thuận thấu chi với Techcombank thì Khách Hàng đồng ý thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên Tài Khoản.
  - 14.8. Khách Hàng kịp thời thông báo cho Techcombank khi phát hiện thấy có sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào Tài Khoản hoặc nghi ngờ Tài Khoản của mình bị lợi dụng, hoặc bất kỳ sai sót, tranh chấp nào về Tài Khoản và/hoặc Sản Phẩm và Dịch Vụ mà Khách Hàng sử dụng.
  - 14.9. Khách Hàng Thanh toán đầy đủ các khoản phí, nợ và các nghĩa vụ tài chính khác với Techcombank. Đồng thời, Khách Hàng chấp nhận để Techcombank ghi nợ số tiền tranh chấp và các khoản phí, chi phí khi phát sinh tranh chấp giữa Khách Hàng và Techcombank.
  - 14.10. Khách Hàng đồng ý thực hiện tất cả các công việc và ký tất cả các văn kiện và tài liệu theo yêu cầu của Techcombank mà Techcombank xét thấy cần thiết hoặc cần phải thực hiện hoặc để bảo đảm Techcombank có được đầy đủ tất cả các quyền, quyền hạn và biện pháp khắc phục theo Điều Khoản và Điều Khoản này hoặc theo bất kỳ thỏa thuận nào khác giữa Techcombank và Khách Hàng.
  - 14.11. Nếu Khách Hàng vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm nào theo Điều Khoản và Điều Khoản này, Techcombank có quyền, theo quyết định riêng của mình, áp dụng mức phạt vi phạm cao nhất theo quy định pháp luật có liên quan tại thời điểm vi phạm.
  - 14.12. Để phục vụ cho việc cung cấp một Sản Phẩm và Dịch Vụ của Techcombank, Khách Hàng chấp thuận để Techcombank ghi âm lại các cuộc đối thoại qua điện thoại của Techcombank với Khách Hàng và chuyển thành văn bản, băng/đĩa hoặc phương tiện khác mà Techcombank thấy cần thiết. Bản ghi âm đó sẽ là tài sản riêng của Techcombank và sẽ là bằng chứng quyết định về bất kỳ cuộc đối thoại qua điện thoại nào cũng như là ngày, giờ và nội dung của cuộc đối thoại đó trong bất kỳ thủ tục pháp lý nào nếu có tranh chấp, khiếu nại giữa Techcombank và Khách Hàng.
  - 14.13. Khách Hàng có các trách nhiệm khác theo quy định của Điều Khoản và Điều Khoản này và các quy định có liên quan của Pháp luật.

## **15. SỬA ĐỔI NỘI DUNG ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN**

- 15.1. Techcombank có quyền sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ toàn bộ hoặc từng phần, bất kỳ các điều khoản và điều kiện nào liên quan đến bất kỳ Sản Phẩm và Dịch Vụ nào do Techcombank cung cấp. Mọi sự sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ nói trên (sau đây gọi chung là “sửa đổi”) sẽ có hiệu lực sau 15 (mười lăm) ngày làm việc kể từ thời điểm Techcombank thông báo đến Khách Hàng bằng cách

trung bày tại các quầy giao dịch, quảng cáo/công bố trên các phương tiện thông tin đại chúng, cập nhật trên trang điện tử, thông qua thư điện tử, ứng dụng trên điện thoại di động, văn bản giấy và/hoặc bất kỳ một phương tiện nào khác mà Techcombank cho là phù hợp hoặc một thời điểm được nêu rõ trong thông báo.

- 15.2. Nếu Khách Hàng tiếp tục sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ sau ngày việc sửa đổi có hiệu lực hoặc nếu Techcombank không nhận được bất cứ văn bản thông báo, yêu cầu, thắc mắc về việc sửa đổi và/hoặc yêu cầu chấm dứt sử dụng Sản phẩm và Dịch vụ của Khách Hàng trước ngày việc sửa đổi có hiệu lực, trong trường hợp này Khách hàng đồng ý chấp nhận việc sửa đổi đó như là một giao kết hợp đồng và là một phần không thể tách rời của bản Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 15.3. Techcombank sẽ chấm dứt việc sử dụng Sản Phẩm và Dịch vụ của Khách Hàng sau 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo về việc chấm dứt sử dụng Sản Phẩm và Dịch vụ bằng văn bản của Khách Hàng. Trong khoảng thời gian đó, nếu vẫn sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ, Khách Hàng đồng ý thực hiện theo các nội dung đã được sửa đổi của Điều Khoản và Điều Kiện sử dụng này như thông báo của Techcombank.

## **16. CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC**

- 16.1. Trong trường hợp chủ sở hữu hưởng lợi/chủ tài khoản có dấu hiệu liên quan đến Hoa Kỳ, việc xác minh thông tin FATCA được dẫn chiếu các quy định liên quan đến Tài khoản cá nhân ban hành theo từng thời kỳ.
- 16.2. Nếu có bất kỳ tranh chấp nào, các bên ưu tiên giải quyết bằng biện pháp thương lượng hoặc hòa giải. Nếu hết thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày một bên đưa ra tranh chấp mà các bên hòa giải không thành, các Bên có quyền đưa tranh chấp ra Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam để giải quyết.
- 16.3. Bất khả kháng:
  - a. Các trường hợp bất khả kháng là sự kiện tác động tới các bên, xảy ra một cách khách quan mà các bên không thể lường trước, không thể khắc phục được và nằm ngoài khả năng của các bên mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp dưới đây:
    - Thiên tai, thảm họa tự nhiên, hỏa hoạn, dịch bệnh...
    - Chiến tranh, các hành động thù địch, xâm lược, nội chiến, khủng bố, bạo loạn, biểu tình và các hạn chế của Chính phủ
    - Can thiệp của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, sự thay đổi các chính sách theo quy định của pháp luật
    - Hệ thống kỹ thuật, công nghệ thông tin gặp sự cố như hỏng hóc, virus, mất kết nối...
    - Gián đoạn lao động, đình công, bãi công, các hoạt động ngừng trệ khác có tác động trực tiếp đến các bên
    - Không có sẵn ngoại hối và các biện pháp kiểm soát ngoại hối của Chính phủ
    - Bất kỳ trung tâm xử lý thanh toán hoặc thị trường nào gặp sự cố, tạm ngừng giao dịch
  - b. Khi xảy ra sự kiện bất khả kháng:
    - Bên bị ảnh hưởng bởi sự kiện bất khả kháng phải thông báo bằng văn bản ngay lập tức cho bên còn lại nhưng không muộn hơn 10 ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện bất khả kháng kèm theo văn bản chứng minh được xác nhận bởi chính quyền địa phương hoặc tổ chức có thẩm quyền khác về sự kiện bất khả kháng.

- Đồng thời áp dụng ngay các biện pháp khắc phục hoặc hạn chế thiệt hại phát sinh do sự kiện bất khả kháng.
  - c. Việc chậm hoặc không thực hiện bất kỳ thỏa thuận nào do sự kiện bất khả kháng gây ra không bị coi là hành vi vi phạm Điều Khoản và Điều Kiện này nếu bên bị vi phạm đã tuân thủ đúng nội dung theo điều khoản bất khả kháng này.
- 16.4. Các Sản Phẩm và Dịch Vụ mới sẽ được Techcombank cung cấp theo quyền quyết định của mình và thông báo đến Khách Hàng trước khi áp dụng; ngoại trừ các trường hợp theo quy định của Techcombank hoặc theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ mà Khách hàng cần đáp ứng bổ sung một số điều kiện, khi đó, Techcombank sẽ chỉ cung cấp các Sản Phẩm và Dịch Vụ sau khi Khách Hàng đáp ứng các điều kiện bổ sung.
- 16.5. Trong trường hợp có mâu thuẫn giữa nội dung tiếng Việt và tiếng Anh, nội dung tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng.

## **C. TÀI KHOẢN VÀ THANH TOÁN**

### **17. MỞ TÀI KHOẢN**

Techcombank có quyền đề nghị Khách Hàng cung cấp các giấy tờ, hồ sơ mở Tài Khoản phù hợp với yêu cầu quản lý, kiểm soát của Techcombank và theo quy định của pháp luật.

### **18. THẤU CHI**

Khách Hàng có thể sử dụng hạn mức thấu chi tiền đồng Việt Nam theo thỏa thuận với Techcombank và theo quy định của Techcombank về cho vay đối với Khách Hàng. Việc sử dụng hạn mức thấu chi ngoại tệ sẽ chỉ được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định của Techcombank tại từng thời điểm.

### **19. CHỨNG TỪ TÀI KHOẢN**

Định kỳ hàng tháng, Techcombank sẽ cung cấp sổ phụ Tài Khoản đến địa chỉ thư điện tử Khách Hàng đã đăng ký hoặc cung cấp qua hệ thống Ngân hàng điện tử.

Khách Hàng cũng có thể đăng ký phương thức và tần suất nhận sổ phụ Tài Khoản khác so với quy định mặc định của Techcombank; hoặc Khách Hàng cũng có thể yêu cầu Techcombank cung cấp các chứng từ Tài Khoản đột xuất như Giấy Báo Nợ/Giấy Báo Có, Giấy xác nhận theo yêu cầu của cơ quan Thuế,... Trường hợp này, Khách Hàng có thể cần thanh toán một khoản phí theo biểu phí của Techcombank trong từng thời kỳ.

### **20. GIAO DỊCH TỪ TÀI KHOẢN**

- 20.1. Khách Hàng được sử dụng số dư khả dụng trên Tài Khoản để thực hiện các giao dịch thanh toán hợp pháp, hợp lệ, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật và Techcombank.
- 20.2. Các Chi Thị từ Tài Khoản của Khách Hàng phải được thực hiện bởi Người Có Thẩm Quyền Của Khách Hàng và xác nhận theo đúng chữ ký và con dấu Khách Hàng đã đăng ký với Techcombank. Khi thực hiện giao dịch rút tiền mặt, Người lĩnh tiền phải xuất trình thêm các giấy tờ tùy thân theo quy định của Techcombank. Trong trường hợp cần thiết, Techcombank có quyền yêu cầu Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản hoặc Người được Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản ủy quyền xác nhận nội dung trên chứng từ giao dịch.
- 20.3. Khách Hàng bảo đảm tự tổ chức hạch toán, theo dõi, đối chiếu với Giấy báo Nợ, Giấy báo Có, hoặc Giấy báo số dư Tài Khoản, quản lý các giao dịch trên Tài Khoản và thông báo ngay với Techcombank khi phát hiện có sai sót, nhầm lẫn hoặc bất thường trên Tài Khoản hoặc Tài Khoản bị sử dụng trái quy định. Các yêu cầu tra soát hoặc khiếu nại hoặc yêu cầu khác liên quan đến Tài

Khoản và giao dịch được thực hiện từ Tài Khoản phải được Khách Hàng thực hiện theo quy định tại Mục 4 - Tra soát, khiếu nại. Nếu Techcombank không nhận được yêu cầu theo các quy định nêu trên thì (i) Dữ liệu giao dịch được xem là chính xác, hoàn chỉnh, đúng thẩm quyền và là bằng chứng ràng buộc Khách Hàng; (ii) Khách Hàng được xem là từ bỏ bất kỳ quyền đưa ra phản đối hoặc yêu cầu bồi hoàn, bồi thường đối với Techcombank liên quan đến Dữ liệu giao dịch và Khách Hàng đồng ý chịu mọi trách nhiệm, thiệt hại phát sinh và đồng ý chấp nhận mọi hậu quả có thể xảy ra.

- 20.4. Khách Hàng đồng ý hoàn trả vô điều kiện cho Techcombank những khoản ghi Có nhằm trong thời hạn 03 (ba) ngày làm việc kể từ khi phát hiện ra việc hạch toán sai hoặc khi nhận được thông báo hoặc yêu cầu hoàn trả của Techcombank.
- 20.5. Khách Hàng bảo đảm lưu giữ các chứng từ giao dịch với Techcombank. Techcombank chỉ giải quyết các khiếu nại và yêu cầu tra soát mà Khách Hàng xuất trình được các chứng từ giao dịch với Techcombank.
- 20.6. Khách Hàng hiểu rằng việc thực hiện các dịch vụ Tài Khoản có thể bị chậm trễ và Khách Hàng đồng ý miễn mọi trách nhiệm cho Techcombank trong trường hợp không có sẵn tiền hoặc bất kỳ tổn thất nào mà Khách Hàng phải chịu do phát sinh sự kiện Bất Khả Kháng.
- 20.7. Khách Hàng đồng ý chấp nhận các rủi ro trong trường hợp giao dịch thanh toán bị các cơ quan, tổ chức có thẩm quyền; cơ quan, tổ chức nước ngoài và/hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu và/hoặc niêm phong và/hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch vì bất kỳ lý do gì bao gồm nhưng không giới hạn lý do bên liên quan đến giao dịch thuộc đối tượng, quốc gia hoặc vùng lãnh thổ bị cấm vận, tội phạm, khủng bố, tài trợ khủng bố, rửa tiền, thuộc đối tượng bị áp dụng lệnh tòa án, cơ quan tại nước ngoài hoặc các bất kỳ lý do nào khác.

## **21. LÃI SUẤT TRÊN TÀI KHOẢN**

Khách Hàng được hưởng lãi trên số dư Tài Khoản theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do Techcombank công bố trong từng thời kỳ áp dụng cho từng loại Tài Khoản.

## **22. SỐ DƯ TRÊN TÀI KHOẢN**

Khách Hàng được Techcombank đảm bảo an toàn số dư trên Tài Khoản và bảo mật thông tin liên quan đến Tài Khoản, giao dịch Tài Khoản theo quy định của pháp luật.

Techcombank được quyền quy định về số dư tối thiểu trên Tài Khoản và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để Khách Hàng biết.

## **23. TỰ ĐỘNG TRÍCH TIỀN (GHI NỢ) TỪ TÀI KHOẢN**

Techcombank được tự động trích tiền (ghi Nợ) từ Tài Khoản của Khách Hàng trong những trường hợp sau:

- 23.1. Để thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi và các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý Tài Khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo thỏa thuận trước bằng văn bản với Khách Hàng và bất kỳ số tiền đến hạn hoặc phải trả nào của Khách Hàng đối với Techcombank phù hợp quy định của pháp luật và các thỏa thuận tại Điều Khoản và Điều Kiện này;
- 23.2. Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật;
- 23.3. 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 theo quy định của pháp luật và thông báo cho Khách Hàng biết sau khi thực hiện điều chỉnh;

- 23.4. Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào Tài Khoản của Khách Hàng hoặc theo Yêu cầu hủy bỏ lệnh chuyển Có của ngân hàng chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của Người chuyển tiền;
- 23.5. Để chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa Khách Hàng với Techcombank;
- 23.6. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật.
- 23.7. Trong trường hợp Techcombank nhận thấy cần phải tạm khóa/phong tỏa tài khoản để thực hiện tự động trích tiền đủ và đúng trong các trường hợp trên, Khách hàng đồng ý để Techcombank thực hiện tạm khóa/phong tỏa cho đến lúc thu đủ số tiền cần phải thu.

## **24. ỦY QUYỀN SỬ DỤNG TÀI KHOẢN**

Không mâu thuẫn với các quy định về ủy quyền trong mục Các Quy Định Chung, việc ủy quyền sử dụng tài khoản của Khách Hàng được quy định như sau:

- 24.1. Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản: có thể ủy quyền cho người khác sử dụng Tài Khoản theo quy định của pháp luật và của Techcombank trong từng thời kỳ. Việc sử dụng Tài Khoản không bao gồm quyền mở mới, mở thêm, đóng Tài Khoản, tạm khóa/phong tỏa Tài Khoản, thay đổi thông tin Tài Khoản (trừ trường hợp có văn bản của cấp có thẩm quyền của Khách Hàng cho phép người được ủy quyền được thực hiện các quyền này).
- 24.2. Việc ủy quyền phải được lập thành văn bản và tuân theo quy định của Techcombank và quy định pháp luật. Trong mọi trường hợp, Khách Hàng cam kết rằng, toàn bộ các văn bản ủy quyền mà Khách Hàng cung cấp cho Techcombank thông qua: (i) người giao dịch, (ii) thư từ địa chỉ trụ sở mà Khách Hàng đã đăng ký trên Đề nghị mở Tài Khoản là các văn bản ủy quyền hợp lệ đã được cấp có thẩm quyền của Khách Hàng phê duyệt, chấp thuận và tuân thủ toàn bộ các quy định nội bộ của Khách Hàng cũng như các quy định về ủy quyền của pháp luật, và có đầy đủ cơ sở để ràng buộc trách nhiệm của Khách Hàng với các giao dịch mà người được ủy quyền thực hiện trong phạm vi ủy quyền.

## **25. CHO THUÊ, MƯỢN TÀI KHOẢN**

Khách Hàng đồng ý không cho thuê, mượn Tài Khoản, sử dụng Tài Khoản với bất kỳ mục đích nào bao gồm nhưng không giới hạn mục đích trốn thuế, trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, rửa tiền hoặc lợi 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.

## **26. PHONG TỎA TÀI KHOẢN**

- 26.1. Techcombank thực hiện phong tỏa một phần hay toàn bộ số tiền trên Tài Khoản của Khách Hàng trong các trường hợp sau:
  - a. Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - b. Khi Techcombank phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào Tài Khoản của Khách Hàng hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền;
  - c. Các trường hợp khác theo Điều khoản, Điều kiện này và quy định của pháp luật.
- 26.2. Sau khi thực hiện việc phong tỏa, Techcombank sẽ thông báo bằng văn bản cho Khách Hàng về lý do, phạm vi phong tỏa Tài Khoản và số tiền bị phong tỏa trên Tài Khoản của Khách hàng.

- 26.3. Trong thời gian Tài Khoản của Khách Hàng bị phong tỏa, việc sử dụng Tài Khoản phong tỏa, số tiền bị phong tỏa, thời gian bị phong tỏa, xử lý các lệnh thanh toán qua Tài Khoản trong thời gian phong tỏa thực hiện theo đúng nội dung phong tỏa. Trường hợp Tài Khoản bị phong tỏa một phần thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.
- 26.4. Số tiền bị phong tỏa trên Tài Khoản được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa.
- 26.5. Việc phong tỏa một phần hay toàn bộ số tiền có trên Tài Khoản của Khách Hàng được chấm dứt trong các trường hợp sau:
- Kết thúc thời hạn phong tỏa;
  - Có văn bản yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về việc chấm dứt phong tỏa tài khoản
  - Khi Techcombank đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyên tiền;
  - Khi Techcombank đã trích đủ số tiền mà Khách Hàng có nghĩa vụ hoàn trả/thanh toán theo Điều khoản, Điều kiện này;
  - Các trường hợp khác theo Điều khoản, Điều kiện này và quy định của pháp luật;

## **27. TẠM KHÓA TÀI KHOẢN**

- 27.1. Techcombank thực hiện tạm khóa một phần hay toàn bộ số tiền trên Tài Khoản trong các trường hợp sau:
- Có yêu cầu bằng văn bản của Khách Hàng;
  - Theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Khách Hàng với Techcombank;
  - Các trường hợp khác theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này.
- 27.2. Việc xử lý các lệnh thanh toán đi, đến trong thời gian tạm khóa thực hiện theo yêu cầu của Khách Hàng hoặc theo văn bản thỏa thuận giữa Khách Hàng với Techcombank.
- 27.3. Việc tạm khóa Tài Khoản chấm dứt trong các trường hợp sau:
- Khi kết thúc thời hạn tạm khóa theo yêu cầu của Khách Hàng;
  - Khi kết thúc thời hạn tạm khóa theo thỏa thuận giữa Khách Hàng và Techcombank;
  - Khi Techcombank đã trích đủ số tiền mà Khách Hàng có nghĩa vụ hoàn trả/thanh toán theo Điều khoản, Điều kiện này
  - Các trường hợp khác theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này và quy định của pháp luật.

## **28. ĐÓNG TÀI KHOẢN**

- 28.1. Techcombank có quyền đóng Tài Khoản của Khách Hàng và thu hồi lại bất kỳ (các) séc và/hoặc sổ séc/giấy tờ có giá khác trong những trường hợp sau:
- Khi Khách Hàng có yêu cầu đóng Tài Khoản bằng văn bản và Khách Hàng đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến Tài Khoản;
  - Khi Khách Hàng bị phá sản, giải thể, hợp nhất, sáp nhập, chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật;
  - Khi Khách Hàng vi phạm quy định của pháp luật hoặc vi phạm bất kỳ cam kết hoặc thỏa thuận nào trong Điều Khoản và Điều Kiện này hoặc bất kỳ điều khoản và điều kiện nào khác được quy định riêng cho từng loại Tài Khoản cụ thể hoặc vi phạm các thỏa thuận, cam kết khác (nếu có) giữa Techcombank và Khách Hàng, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc Khách Hàng không nộp đủ chứng từ bất kỳ do Techcombank quy định nhằm mở Tài Khoản /bổ sung hồ sơ Tài Khoản trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày được ghi trên Đề nghị mở Tài Khoản hoặc một thời hạn khác do Techcombank quy định tùy từng thời điểm;



- d. Khi Tài Khoản ngưng/dừng hoạt động theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này hoặc Tài Khoản có số dư dưới số dư tối thiểu trong vòng 06 (sáu) tháng liên tục. Đối với Tài Khoản này, trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày Techcombank gửi thông báo về việc đóng Tài Khoản ngưng/dừng hoạt động cho Khách Hàng mà Techcombank không nhận được bất kỳ thông báo hợp lệ nào của Khách Hàng về việc sẽ tiếp tục duy trì hoạt động trên Tài Khoản hoặc Khách Hàng không đến Techcombank làm thủ tục đóng Tài Khoản, Techcombank sẽ thực hiện đóng Tài Khoản theo quy định;
  - e. Khi Techcombank cần đóng Tài Khoản của Khách Hàng để tuân thủ các quy định của pháp luật, đặc biệt là các quy định về FATCA;
  - f. Techcombank có quyền đóng Tài Khoản vào bất kỳ thời điểm nào trong phạm vi được pháp luật cho phép hoặc theo quy định của pháp luật, đặc biệt là các quy định về FATCA hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- 28.2. Việc đóng Tài Khoản sẽ không được Techcombank thực hiện khi Tài Khoản của Khách Hàng đang bị phong tỏa/tạm khóa hoặc Khách Hàng chưa hoàn thành các nghĩa vụ nợ với Techcombank.
- 28.3. Sau khi đóng Tài Khoản, số dư còn lại trên Tài Khoản (sau khi trừ đi các khoản phí và/hoặc các nghĩa vụ nợ của Khách Hàng đối với Techcombank) sẽ được xử lý như sau:
- a. Chi trả theo yêu cầu của Khách Hàng hoặc theo quyết định của tòa án;
  - b. Nếu Khách Hàng không đến Techcombank làm thủ tục đóng Tài Khoản:
    - Techcombank sẽ chuyển toàn bộ số dư có trong Tài Khoản (nếu còn) sang một Tài Khoản giữ hộ chờ thanh toán và không tiếp tục trả lãi cho số tiền đó. Techcombank sẽ chi trả toàn bộ số dư trên khi Khách Hàng đến Techcombank thực hiện thủ tục thanh toán theo quy định của Techcombank (sau khi trừ các khoản phí Techcombank nếu có tùy theo yêu cầu về thanh toán của Khách Hàng); hoặc
    - Techcombank thực hiện theo thỏa thuận trước bằng văn bản với Khách Hàng, phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
- 28.4. Techcombank có toàn quyền sử dụng số Tài Khoản đã bị đóng cho các mục đích khác theo nhu cầu của Techcombank.
- 28.5. Sau khi đóng Tài Khoản, toàn bộ thẻ ngân hàng, séc và/hoặc sổ séc/giấy tờ in có giá khác mà Techcombank cấp, phát cho Khách Hàng để thực hiện các giao dịch thông qua Tài Khoản sẽ không còn giá trị sử dụng.
- 28.6. Sau khi đóng Tài Khoản, nếu Khách Hàng muốn sử dụng Tài Khoản phải tiến hành các thủ tục mở Tài Khoản như mở Tài Khoản lần đầu theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này.

## **D. TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN**

### **29. KỲ HẠN**

- 29.1. Techcombank có quyền quy định về các kỳ hạn gửi tiền và loại tiền nhận gửi theo từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật.
- 29.2. Khách Hàng có quyền lựa chọn kỳ hạn và loại tiền gửi phù hợp với nhu cầu của mình trên cơ sở các quy định của Techcombank.

### **30. LÃI SUẤT**

- 30.1. Techcombank sẽ công bố về các mức lãi suất áp dụng. Lãi suất thay đổi tùy thuộc vào loại tiền, kỳ hạn và giá trị của tiền gửi kỳ hạn và được ấn định cho kỳ hạn cụ thể mà Khách Hàng lựa chọn.

30.2. Khách Hàng đồng ý, trong trường hợp các chính sách quản lý của Nhà nước, các quy định của pháp luật hoặc thị trường có sự thay đổi, biến động bất thường, Techcombank có thể chủ động thực hiện điều chỉnh lãi suất tiền gửi mà không cần chứng minh sự thay đổi hay cần bất kỳ sự xác nhận đồng ý nào từ Khách Hàng.

### **31. TẮT TOÁN THEO PHƯƠNG THỨC TÁI TỤC**

Trong trường hợp khoản tiền gửi có kỳ hạn áp dụng tắt toán theo phương thức tái tục thì khoản tiền gửi sẽ được tự động kéo dài thêm một thời hạn gửi tiền mới tương ứng thời hạn gửi tiền gửi ban đầu và lãi suất tiền gửi trong trường hợp tái tục sẽ tính theo lãi suất tương ứng kỳ hạn áp dụng theo bảng lãi suất Techcombank có hiệu lực tại thời điểm tái tục hoặc theo mức lãi suất được Techcombank gửi tới Khách Hàng tại thời điểm tái tục. Nếu tại thời điểm tái tục Techcombank không còn áp dụng kỳ hạn ban đầu thì Techcombank theo quyết định của mình sẽ áp dụng một thời hạn kéo dài mới thấp hơn liền kề với kỳ hạn ban đầu; mức lãi suất trong thời gian tái tục sẽ được tính theo mức lãi suất của kỳ hạn tương ứng theo quy định trong bảng lãi suất Techcombank có hiệu lực tại thời điểm tái tục hoặc theo mức lãi suất được Techcombank gửi tới Khách Hàng tại thời điểm tái tục.

### **32. TẮT TOÁN KHOẢN TIỀN GỬI TRƯỚC NGÀY ĐẾN HẠN**

Nếu Khách Hàng thực hiện tắt toán khoản tiền gửi trước ngày đến hạn: Khách Hàng hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn thấp nhất theo biểu lãi suất công bố của Techcombank tại thời điểm rút trước hạn. Trong trường hợp trả lãi trước/trả lãi định kỳ, Khách Hàng phải hoàn trả toàn bộ phần tiền lãi có kỳ hạn Khách Hàng đã được hưởng và số tiền này sẽ được trừ vào số tiền gốc tại thời điểm Khách Hàng rút trước hạn. Khách Hàng không được chi trả (tắt toán) trước hạn một phần khoản tiền gửi. Việc chi trả (tắt toán) trước hạn phải được thực hiện đối với toàn bộ khoản tiền gửi.

### **33. THAY ĐỔI THÔNG TIN LIÊN QUAN ĐẾN TÀI KHOẢN NHẬN GỐC VÀ LÃI**

Trong trường hợp Khách hàng có nhu cầu thay đổi thông tin liên quan đến tài khoản nhận gốc và lãi do Tài khoản thanh toán của khách hàng đăng kí nhận gốc và lãi ban đầu bị phong tỏa, đóng, tạm khóa, bị thay đổi tình trạng hoặc vì bất kỳ lý do nào khác thì Khách hàng phải thông báo cho TCB và thực hiện thay đổi thông tin tài khoản thanh toán nhận chi trả tiền gốc và lãi.

Trường hợp Khách hàng và Techcombank không/chưa thống nhất được việc điều chỉnh thông tin tài khoản thanh toán nhận chi trả gốc và lãi, Techcombank hiểu rằng việc chuyển tiền chi trả gốc và lãi sẽ được thực hiện chuyển vào Tài Khoản của Khách hàng theo chỉ định ban đầu; nếu Tài Khoản của khách hàng đã đóng, việc chuyển tiền chi trả gốc và lãi sẽ được chuyển vào tài khoản giữ hộ của Techcombank và khách hàng không được hưởng lãi trên tài khoản này.

### **34. TRA CỨU THÔNG TIN CỦA KHOẢN TIỀN GỬI**

Trong trường hợp Khách hàng có nhu cầu tra cứu thông tin của khoản tiền gửi có kỳ hạn, khách hàng có thể tra cứu tại các quầy giao dịch của Techcombank hoặc qua các phương thức khác do Techcombank quy định từng thời kỳ.

### **35. KHÁCH HÀNG LÀ NGƯỜI KHÔNG CƯ TRÚ**

Đối với các Khách Hàng là người không cư trú, Khách Hàng đồng ý rằng thời hạn gửi tiền không được dài hơn thời hạn hiệu lực còn lại của Giấy Tờ Xác Minh Thông Tin của Khách Hàng (bao gồm Quyết định thành lập hoặc Giấy phép hoạt động hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc các giấy tờ khác tương đương theo quy định của pháp luật).

**E. NỀN TẢNG ĐIỆN TỬ****36. HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG SẢN PHẨM VÀ DỊCH VỤ**

Khách Hàng phải thực hiện đúng Hướng dẫn sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ trên Nền Tảng Điện Tử do Techcombank cung cấp và đăng tải trên trang web: [www.techcombank.com.vn](http://www.techcombank.com.vn) và Techcombank được quyền từ chối trách nhiệm trong mọi trường hợp Khách Hàng sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ không theo đúng các hướng dẫn, khuyến cáo của Techcombank dẫn đến việc không thực hiện được Sản Phẩm và Dịch Vụ hoặc dẫn đến các rủi ro liên quan đến lộ bí mật thông tin, tài khoản Khách Hàng bị lợi dụng, có thiệt hại... Khách Hàng đồng ý với mọi sự thay đổi về Hướng dẫn sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp hoặc đăng tải trên trang web: [www.techcombank.com.vn](http://www.techcombank.com.vn) mà không cần thêm bất kỳ sự thông báo nào khác.

**37. BIỆN PHÁP BẢO MẬT**

Khách Hàng đồng ý triển khai và duy trì tất cả các quy trình và biện pháp bảo mật hợp lý (kể cả các quy trình và biện pháp bảo mật được quy định trong các tài liệu hướng dẫn sử dụng của Techcombank) để bảo vệ các hệ thống công nghệ thông tin của Khách Hàng; đảm bảo (các) Nền Tảng Điện tử, hoặc các Thông tin Truy cập không bị sử dụng hoặc truy cập trái phép, và bất kỳ hệ thống hoặc tài liệu nào có thể truy cập thông qua bất kỳ Nền Tảng Điện tử nào không bị truy cập trái phép, thay đổi, tiêu hủy, hư hỏng hoặc mất mát.

**38. HỖ TRỢ VÀ THÔNG TIN**

Khách Hàng đồng ý cung cấp cho Techcombank mọi sự hỗ trợ và thông tin hợp lý mà Techcombank yêu cầu vào từng thời điểm để Techcombank có thể thực hiện kiểm tra an ninh đối với bất kỳ Nền Tảng Điện tử nào mà Techcombank cho là cần thiết.

**39. CHỈ THỊ BẰNG PHƯƠNG TIỆN ĐIỆN TỬ**

39.1. Các Chỉ Thị của Khách Hàng bằng Phương tiện Điện tử trên Nền Tảng Điện Tử được coi là đã thực hiện và có giá trị ràng buộc Khách Hàng khi:

- a. Khách Hàng đã đăng nhập hợp lệ vào Nền Tảng Điện Tử của Techcombank;
- b. Khách Hàng thực hiện theo đúng quy trình do Techcombank quy định, hướng dẫn;
- c. Chỉ Thị có đầy đủ các nội dung theo quy định của Techcombank và pháp luật về chứng từ kế toán;
- d. Tài khoản của Khách Hàng có đủ số dư khả dụng để thực hiện Chỉ Thị;
- e. Trong hạn mức đã đăng ký (đối với các Chỉ Thị đã đăng ký hạn mức);
- f. Khách Hàng sử dụng đúng chữ ký điện tử theo quy định của Techcombank bởi Người Có Thâm Quyền của Khách hàng;
- g. Techcombank đã nhận đủ các chứng từ hợp lệ kèm theo mà không cần thêm bất cứ sự giải thích bổ sung để thực hiện hạch toán giao dịch (đối với các Chỉ Thị đòi hỏi phải có chứng từ kèm theo theo quy định của pháp luật và yêu cầu của Techcombank);

Techcombank không chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh do giao dịch bị chậm trễ hoặc không thể thực hiện nếu Chỉ Thị của Khách Hàng không đáp ứng được một trong các điều kiện nói trên.

39.2. Khách Hàng xác nhận và chấp nhận rủi ro sau đây trong việc đưa ra các Chỉ Thị bằng phương tiện điện tử:

- a. Xảy ra sai sót khi truyền bất kỳ Chỉ Thị nào;
- b. Chỉ Thị được thực hiện bởi người không được ủy quyền hợp pháp/không đủ thẩm quyền;

- c. Chỉ Thị bị xử lý nhiều hơn một lần nếu được đưa ra dưới các hình thức khác nhau;
- d. Thông tin được gửi bằng thư điện tử hoặc phương tiện điện tử khác (kể cả trên, bằng hoặc qua bất kỳ Nền tảng Điện tử nào) có chứa Phần mềm Độc hại;
- e. Bất kỳ thông tin nào trong Chỉ Thị bị lộ, chậm trễ, mất khi truyền hoặc bị bất kỳ can thiệp nào khác;
- f. Bất kỳ rủi ro nào khác được nêu tại Điều 40 – Rủi Ro Và Miễn Trừ Trách Nhiệm.

#### **40. RỦI RO VÀ MIỄN TRỪ TRÁCH NHIỆM**

- 40.1. Khách Hàng chấp nhận rủi ro bị gián đoạn giao dịch trong trường hợp bảo trì, nâng cấp hệ thống hoặc vì sử dụng dịch vụ tại các vùng, lãnh thổ do chính phủ Việt Nam hạn chế hoặc cấm truy cập Internet hoặc vì bất kỳ lý do nào khác.
- 40.2. Khách Hàng nhận thức đầy đủ các rủi ro có thể gặp phải khi sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ, cam kết các chứng từ điện tử của mình lập khớp đúng quy định và chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra do vô tình hay cố ý để lộ chữ ký điện tử, thông tin trao đổi qua phương tiện điện tử không đảm bảo tính bảo mật, dẫn đến bị kẻ gian lợi dụng, hệ thống máy tính bị virus xâm nhập hoặc bị truy cập trái phép.
- 40.3. Khách Hàng thông báo bằng hình thức nhanh nhất cho Techcombank khi Thiết Bị Bảo Mật bị mất cắp, thất lạc, khi phát hiện hoặc nghi ngờ việc truy cập trái phép; nghi ngờ lộ mật khẩu. Khách Hàng đồng ý chấp nhận mọi rủi ro phát sinh (nếu có) khi bị mất/thất lạc Thiết Bị Bảo Mật. Nếu Khách hàng có nhu cầu tiếp tục sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ, Khách Hàng sẽ liên hệ lại với Techcombank để đăng ký sử dụng lại.
- 40.4. Khách Hàng đồng ý rằng để tạo thuận lợi cho việc thực hiện giao dịch trên Nền Tảng Điện Tử của Khách Hàng, Techcombank sẽ cung cấp dịch vụ cho phép Khách Hàng đưa ra các yêu cầu liên quan đến Tài Khoản (như tra soát, cài đặt lại mật khẩu, khóa Người Sử Dụng...) qua hệ thống tổng đài điện thoại của Techcombank. Khách Hàng chấp nhận các rủi ro phát sinh từ dịch vụ này bao gồm cả trường hợp kẻ gian lợi dụng điện thoại và/hoặc thông tin Khách Hàng để thực hiện các yêu cầu về Tài Khoản của Khách Hàng qua hệ thống tổng đài điện thoại của Techcombank.
- 40.5. Techcombank được miễn trừ trách nhiệm khi xảy ra các trường hợp trên.
- 40.6. Techcombank đảm bảo Nền tảng điện tử chạy ổn định, an toàn và tuân thủ các quy định của pháp luật (trừ các trường hợp bất khả kháng và nguyên nhân do lỗi của Khách Hàng). Trong các trường hợp hệ thống gặp lỗi, Techcombank thông báo cho Khách Hàng qua các kênh thích hợp như trên website, giao diện ứng dụng hoặc tin nhắn, email phù hợp với từng tình huống (ngoại trừ các trường hợp bất khả kháng Techcombank không thể thực hiện việc thông báo đến Khách Hàng).

#### **41. NGƯỜI SỬ DỤNG**

Khách Hàng có thể yêu cầu cấp cho những người thay mặt cho Khách Hàng quyền truy cập Nền Tảng Điện tử liên quan. Khách Hàng bảo đảm rằng tất cả những người có tên được cung cấp cho Techcombank để được cấp quyền truy cập đều được ủy quyền hợp lệ để sử dụng Nền Tảng Điện tử liên quan, và để đưa ra các Chỉ thị thay mặt cho Khách Hàng phù hợp với Điều khoản & Điều kiện này. Tất cả các hành động mà những Người Sử dụng thực hiện thông qua bất kỳ Nền Tảng Điện tử nào, kể cả đưa ra các Chỉ thị, đều sẽ ràng buộc đối với Khách Hàng.

-----ooo0ooo-----

**PHỤ LỤC 01: GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ**

**Chỉ Thị:** nghĩa là bất kỳ yêu cầu nào của Khách Hàng, dù được đưa ra dưới bất kỳ hình thức nào liên quan đến một Sản Phẩm và Dịch vụ bao gồm nhưng không giới hạn bởi ghi có hoặc ghi nợ bất kỳ Tài khoản nào, tất cả các giao dịch nói chung liên quan đến bất kỳ Sản Phẩm và Dịch vụ nào, không bao gồm các thông báo cung cấp, thay đổi, bổ sung thông tin của Khách Hàng.

**Chủ Sở Hữu Hưởng Lợi:** được hiểu là

- Cá nhân sở hữu thực tế đối với một Tài Khoản hoặc một giao dịch: Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động thụ hưởng của Tài Khoản, giao dịch đó;
- Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác mà trên thực tế chi phối pháp nhân đó;
- Cá nhân có quyền chi phối một hoạt động ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: được gọi là cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.

**Chữ Ký của Khách Hàng:** Là chữ ký tươi, chữ ký điện tử bao gồm cả việc truy cập hệ thống Nền Tảng Điện Tử bằng các Thông tin Truy Cập để xác thực Người Sử Dụng (đối với phương thức giao dịch điện tử) của những cá nhân có thẩm quyền ký trên các chứng từ, văn bản do Khách Hàng đăng ký với Techcombank.

**Dấu hiệu nhận biết Hoa kỳ:** nghĩa là Khách Hàng hoặc Chủ sở hữu hưởng lợi có một (hoặc nhiều) dấu hiệu sau:

- Công dân Hoa Kỳ hoặc người thường trú hợp pháp tại Hoa Kỳ (có thể thường trú nhân do Hoa Kỳ cấp hoặc có thời gian cư trú tại Hoa Kỳ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong 03 năm gần nhất, bao gồm năm hiện tại và 02 năm liền kề trước đó);
- Nơi sinh tại Hoa Kỳ;
- Số điện thoại Hoa Kỳ;
- Địa chỉ cư trú hay địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm hòm thư bưu điện tại Hoa Kỳ);
- Lệnh chuyển tiền có định thường xuyên vào một tài khoản được duy trì trong lãnh thổ Hoa Kỳ, hoặc những chỉ thị thường xuyên nhận được từ một địa chỉ tại Hoa Kỳ;
- Địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ thư” tại Hoa Kỳ mà địa chỉ đó là địa chỉ duy nhất đối với KH;

**Đối tượng được điều chỉnh bởi FATCA:** Bao gồm:

- Tổ chức Hoa Kỳ, nghĩa là:
  - o Tổ chức được thành lập và hoạt động tại Hoa Kỳ; hoặc
  - o Tổ chức hoạt động chịu sự chi phối theo luật pháp của Hoa Kỳ: là Tổ chức được thành lập và hoạt động tại nước khác Hoa Kỳ nhưng có Chi nhánh hoặc Công ty con hoạt động tại Hoa Kỳ;
- Chủ sở hữu hưởng lợi của Khách Hàng là người Hoa Kỳ

**Sản Phẩm và Dịch Vụ:** có nghĩa là một hoặc nhiều hoặc tất cả các sản phẩm và dịch vụ hiện tại hay tương lai được Techcombank cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: mở, duy trì và đóng các tài khoản thanh toán của Khách Hàng, gửi tiền có kỳ hạn, dịch vụ ngân hàng điện tử, mua bán ngoại tệ và các sản phẩm, dịch vụ khác do Techcombank cung cấp từng thời kỳ.

**Dịch Vụ Tài Khoản:** là các dịch vụ cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp do Techcombank cung cấp mà Khách Hàng đăng ký sử dụng trên Tài Khoản.

**Dữ Liệu Giao Dịch:** là các thông tin (dưới dạng ký hiệu, chữ viết, chữ số, hình ảnh, âm thanh hoặc dạng tương tự) về hoạt động hay thông tin liên quan đến Tài Khoản và/hoặc Chỉ Thị của Khách Hàng.

**FATCA:** là Đạo luật tuân thủ về Thuế đối với các Tài khoản nước ngoài do Hoa Kỳ ban hành.

**Khách Hàng:** là tổ chức sử dụng Sản Phẩm và Dịch Vụ do Techcombank cung cấp.

**Nền Tảng Điện Tử:** Nghĩa là một trang web, nền tảng, mạng lưới, ứng dụng mà thông qua trang web, nền tảng, mạng lưới, ứng dụng đó một Sản Phẩm và Dịch Vụ được cung cấp cho Khách Hàng hoặc được Khách Hàng vận hành, bằng phương thức điện tử.

**Ngày Làm Việc:** là từ 8h đến 17h (hoặc một khoảng thời gian khác do Techcombank quy định) trong ngày mà Techcombank mở cửa và hoạt động bình thường, ngoại trừ các ngày nghỉ theo quy định của Techcombank và của pháp luật tại từng thời điểm

**Ngân Hàng/Techcombank:** là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam

**Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản:** là người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền của Chủ tài khoản thông qua văn bản chỉ định Người đại diện hợp pháp của Chủ tài khoản của cấp có thẩm quyền của Khách Hàng để thay mặt tổ chức thực hiện các giao dịch liên quan đến Tài khoản trong phạm vi đại diện.

**Người Có Thẩm Quyền của Khách Hàng** bao gồm những cá nhân sau:

- Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản hoặc người được Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản ủy quyền hợp pháp;
- Kế toán trưởng/Người Phụ trách kế toán hoặc người được Kế toán trưởng/Người Phụ trách kế toán ủy quyền hợp pháp (đối với những tổ chức mà pháp luật quy định phải có Kế toán trưởng/Người Phụ trách kế toán);
- Những cá nhân khác ký cùng trên Chỉ Thị của Khách Hàng mà Khách Hàng có đăng ký Chữ Ký mẫu với Ngân Hàng.

**Người Giao Dịch:** là Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản, người được ủy quyền sử dụng tài khoản và các cá nhân đã được khai báo thông tin tại Đề nghị mở tài khoản tại mục Người nhận số phụ hóa đơn giá trị gia tăng và/hoặc giao nhận chứng từ giao dịch tại Techcombank hoặc các cá nhân được người đại diện hợp pháp của Khách Hàng ủy quyền bằng văn bản thực hiện chuyển, nhận các hồ sơ tài khoản, hợp đồng, thỏa thuận, chứng từ giao dịch liên quan đến Tài Khoản và Dịch Vụ của Khách Hàng tới Techcombank để thực hiện giao dịch, bao gồm: hồ sơ mở tài khoản, hồ sơ thay đổi thông tin tài khoản, hồ sơ đóng tài khoản, ủy nhiệm chi, lệnh chuyển tiền, tra soát, hợp đồng tín dụng/ tiền gửi/ mua bán ngoại tệ, sổ phụ kiêm hóa đơn, hồ sơ đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử (đăng ký mới, thay đổi thông tin dịch vụ...),...

**Nhà Cung cấp Thứ ba:** Nghĩa là bất kỳ nhà thầu độc lập, đại lý, môi giới hoặc người nào khác (kể cả ngân hàng trung gian, ngân hàng đại lý hoặc ngân hàng đối tác), hoặc bất kỳ nhóm, hiệp hội hoặc liên danh nào bao gồm nhà thầu độc lập, đại lý, môi giới hoặc người khác đó, được chỉ định để cung cấp bất kỳ dịch vụ (bao gồm dịch vụ quản lý, dịch vụ viễn thông, dịch vụ công nghệ thông tin, dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán, dịch vụ thanh toán chứng khoán, dịch vụ điều tra tín dụng hoặc dịch vụ thu nợ) hoặc sản phẩm nào cho hoặc nhân danh bất kỳ thành viên nào của Techcombank.

**Phần mềm Độc hại:** Nghĩa là tất cả các hình thức phần mềm độc hại bao gồm, nhưng không giới hạn ở, vi rút máy tính, sâu máy tính, phần mềm logic, bom, chương trình ẩn mình (trojan horse) hoặc các chương trình tương tự khác.

**Phí:** là các loại phí mà Khách Hàng phải trả theo quy định trong biểu phí do Techcombank công bố và niêm yết công khai trong từng thời kỳ hoặc theo các thỏa thuận của Khách Hàng với Techcombank.

**Số Dư Khả Dụng:** là số tiền có trong Tài Khoản mà Khách Hàng có thể sử dụng để thực hiện các giao dịch từ Tài khoản. Số dư khả dụng bao gồm số tiền có trong Tài Khoản và hạn mức thấu chi Tài Khoản (nếu có) sau khi trừ đi: (i) số dư tối thiểu, (ii) các khoản tiền bị tạm khóa hoặc phong tỏa, (iii) các khoản phí và nghĩa vụ tài chính khác của Khách Hàng đối với Techcombank.

**Số Dư Tối Thiểu:** là số tiền tối thiểu theo quy định tại từng thời điểm của Techcombank (nếu có) mà Khách Hàng phải duy trì trong Tài Khoản.

**Tài Khoản:** là tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam hoặc bằng ngoại tệ của Khách Hàng được mở tại Techcombank với mục đích thực hiện các giao dịch thanh toán và sử dụng các dịch vụ tài khoản do Techcombank cung cấp.

**Tài Khoản ngưng/dừng hoạt động:** là Tài Khoản không có giao dịch nào phát sinh trong thời gian từ 06 (sáu) tháng liên tục trở lên. Giao dịch tài khoản không bao gồm các giao dịch thu phí, trả lãi tự động, hoặc các giao dịch khác phát sinh tự động từ hệ thống của Techcombank.

**Thiết bị Bảo mật:** là bất kỳ thẻ pass-code (mật mã) hoặc thiết bị tương đương nào có thể tạo ra một con số/dãy số để sử dụng cùng với PIN tương ứng của Khách Hàng hoặc của Người Sử dụng nhằm thiết lập mật khẩu cho phép đăng nhập vào (các) Nền tảng Điện tử.

**Thông tin Truy cập:** là tên người sử dụng, mật khẩu, Thiết bị Bảo Mật, PIN và/hoặc thiết bị hoặc thông tin an ninh khác; các thông tin hoặc hướng dẫn thủ tục hoặc tài liệu dưới mọi hình thức và trên bất kỳ phương tiện nào, được cấp cho/lựa chọn bởi Khách Hàng hoặc những Người Sử dụng của Khách Hàng, vào từng thời điểm, để cho phép Khách Hàng hoặc những Người Sử dụng của Khách Hàng truy cập hoặc sử dụng Sản Phẩm hoặc Dịch Vụ.

**PHỤ LỤC 02: ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG RIÊNG VỀ TÀI KHOẢN**

1. Điều khoản bổ sung khi mở, quản lý và sử dụng Tài khoản chuyên dụng chứng khoán:
  - 1.1. Khách Hàng mở và sử dụng riêng biệt và tách bạch Tài Khoản chuyên dụng chứng khoán với các Tài Khoản khác của mình;
  - 1.2. Khách Hàng tự thực hiện quản lý tiền gửi giao dịch chứng khoán của các Nhà đầu tư chứng khoán trên Tài Khoản chuyên dụng chứng khoán theo đúng quy định pháp luật hiện hành;
  - 1.3. Sử dụng Tài Khoản chuyên dụng chứng khoán: Khách Hàng chỉ được sử dụng Tài Khoản chuyên dụng chứng khoán để thực hiện các giao dịch của Nhà đầu tư chứng khoán bao gồm:
    - Nhà đầu tư chứng khoán nộp, chuyển tiền vào tài khoản giao dịch chứng khoán;
    - Nhà đầu tư chứng khoán rút, chuyển tiền ra khỏi tài khoản giao dịch chứng khoán;
    - Nhà đầu tư chứng khoán thanh toán giao dịch chứng khoán;
    - Nhà đầu tư chứng khoán ký quỹ giao dịch, nộp tiền đầu giá mua chứng khoán;
    - Nhà đầu tư chứng khoán thanh toán thực hiện quyền mua chứng khoán;
    - Các trường hợp thanh toán khác của Nhà đầu tư chứng khoán theo yêu cầu của Nhà đầu tư chứng khoán và tuân thủ các quy định của pháp luật.
2. Điều khoản bổ sung khi mở, quản lý và sử dụng Tài khoản chuyên dụng kinh phí bảo trì nhà chung cư của Chủ đầu tư nhà chung cư:
  - 2.1. Khách Hàng mở, sử dụng và quản lý Tài Khoản chuyên dụng kinh phí bảo trì nhà chung cư với các Tài Khoản khác của mình và mở riêng Tài Khoản tương ứng với 01 (một) Nhà chung cư;
  - 2.2. Khách Hàng thực hiện quản lý tiền gửi kinh phí bảo trì nhà chung cư của người mua, thuê mua căn hộ hoặc diện tích khác trong nhà chung cư nộp trên Tài Khoản chuyên dụng kinh phí bảo trì nhà chung cư theo đúng quy định pháp luật hiện hành;
  - 2.3. Sử dụng Tài Khoản chuyên dụng kinh phí bảo trì nhà chung cư: Khách Hàng chỉ giữ hộ tiền kinh phí bảo trì cho đến khi bàn giao cho Ban quản trị nhà chung cư mà không được sử dụng nên trong khoảng thời gian từ khi mở đến khi bàn giao xong cho Ban quản trị nhà chung cư, Tài Khoản này sẽ được phong tỏa/tạm khóa và chỉ nhận tiền nộp vào, không thực hiện giao dịch rút/chuyển.
3. Điều khoản bổ sung khi mở, quản lý và sử dụng Tài khoản đối với Tài khoản áp dụng cơ chế nhiều Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản, Những Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản có quyền ngang nhau và các chứng từ sẽ chỉ cần một trong những Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản ký:
  - 3.1. Techcombank sẽ thực hiện các chỉ thị giao dịch của Khách Hàng theo thứ tự ưu tiên về thời gian, xác định theo ghi nhận về thời gian thực nhận chỉ thị giao dịch của Techcombank cụ thể:
    - Giao dịch qua fax là thời gian fax đến ghi trên bản fax nhận từ máy fax của Techcombank;
    - Giao dịch qua email là thời gian email đến được ghi nhận trên hệ thống email của Techcombank;
    - Giao dịch tại quầy giao dịch là thời gian cán bộ của Techcombank ghi thời gian nhận (theo giờ và phút) trên chỉ thị giao dịch của Khách Hàng.
  - 3.2. Trường hợp Techcombank nhận được cùng lúc các chỉ thị giao dịch khác nhau do Người Đại Diện Hợp Pháp của Chủ Tài Khoản khác nhau ký hoặc cùng một người ký nhưng khác nhau về nội dung chỉ thị về cùng một giao dịch, Techcombank có quyền tạm dừng thực hiện, đồng thời thông báo ngay cho Khách Hàng và yêu cầu Khách Hàng xem xét và xác định lại cho Techcombank thực hiện theo chỉ định giao dịch nào. Nguyên tắc ưu tiên thực hiện chỉ thị theo thứ tự thời gian Techcombank nhận được chỉ thị sẽ tiếp tục áp dụng đối với các xác nhận của Khách Hàng. Nếu Khách Hàng không xác



định lại cho Techcombank hoặc tiếp tục gửi đến Techcombank các chỉ thị mâu thuẫn nhau cùng một thời gian thì Techcombank được quyền tiếp tục không thực hiện các chỉ thị đó cho đến khi Khách Hàng có xác nhận yêu cầu Techcombank thực hiện một chỉ thị duy nhất. Trong trường hợp này Techcombank không chịu trách nhiệm đối với bất cứ sự chậm trễ, hay hậu quả có thể xảy ra đối với Khách Hàng dưới bất kỳ hình thức nào.

- 3.3. Trong trường hợp Khách Hàng giao dịch tại nhiều chi nhánh dẫn tới Techcombank không xác định được thứ tự ưu tiên trong việc thực hiện các chỉ thị giao dịch của Khách Hàng thì Techcombank sẽ được miễn trách khi phát sinh mâu thuẫn, trùng lặp hoặc bất kỳ vấn đề phát sinh nào liên quan đến các chỉ thị của Khách Hàng.