

**ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN
TẠI EXIMBANK**

(Đính kèm “Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán dành cho Khách hàng cá nhân”)

A. QUY ĐỊNH CHUNG**Điều 1. Phạm vi áp dụng**

1. **Điều khoản, Điều kiện** này áp dụng đối với việc khách hàng là cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại kênh quầy giao dịch của Eximbank hoặc kênh ngân hàng điện tử, bao gồm nhưng không giới hạn kênh ngân hàng điện tử của Eximbank hoặc kênh của đối tác có kết nối với hệ thống của Eximbank.
2. Các thông tin liên lạc do khách hàng cung cấp tại Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán KHCN sẽ được sử dụng trong mọi giao dịch với Eximbank.
3. Khách hàng có quyền và nghĩa vụ theo Quy định về mở và sử dụng tài khoản, quy định cụ thể đối với từng loại dịch vụ tài khoản có đăng ký sử dụng tại Eximbank, các thỏa thuận khác tại Điều khoản, Điều kiện và các quy định có liên quan khác của Pháp luật.

Điều 2. Giải thích từ ngữ

1. **Eximbank**: là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam.
2. **Khách hàng/Chủ tài khoản thanh toán (KH)**: là cá nhân đứng tên mở tài khoản thanh toán. Trong Điều Khoản, Điều Kiện này, tùy từng Dịch vụ do Eximbank cung cấp, KH có thể đồng thời là: Chủ tài khoản, đồng chủ sở hữu tài khoản thanh toán chung.
3. **Đồng chủ TK**: là các cá nhân cùng đứng tên trên tài khoản thanh toán chung.
4. **Người giám hộ/ người đại diện theo pháp luật**: là cá nhân, tổ chức được pháp luật quy định hoặc được cử để thực hiện việc chăm sóc và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người chưa thành niên, người mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự.
5. **Xác thực khách hàng**:
 - a) **KYC**: Là hình thức xác thực KH tại điểm giao dịch Eximbank hoặc thông qua kênh Dịch vụ khách hàng 24/7.
 - b) **eKYC (electronic Know Your Customer)**: là giải pháp định danh khách hàng thông qua kênh Ngân hàng trực tuyến (NHĐT) theo quy định từng thời kỳ của Eximbank. Hệ thống eKYC của Eximbank là hệ thống xử lý và lưu trữ dữ liệu về eKYC của KH được đặt tại ngân hàng.

6. **Tài khoản thanh toán Cá Nhân (TK):** là TK thanh toán bằng đồng Việt Nam (VND) hoặc ngoại tệ của KH mở tại Eximbank với mục đích gửi, giữ tiền và/hoặc thực hiện các giao dịch thanh toán qua Eximbank bằng các phương tiện thanh toán và/hoặc sử dụng các Dịch vụ do Eximbank cung cấp.
7. **Tài khoản thanh toán chung:** là tài khoản thanh toán có ít nhất từ hai (02) chủ thể trở lên cùng đứng tên mở tài khoản.
8. **Dịch vụ tài khoản (Dịch vụ):** là Dịch vụ do KH đăng ký và được Eximbank chấp thuận cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn: TK, Dịch vụ Ngân hàng trực tuyến.
9. **Số TK:** Số TK là dãy số do hệ thống Eximbank tạo ra ngẫu nhiên hoặc do KH chọn số TK theo yêu cầu.
10. **Ngân hàng trực tuyến (NHTT):** là dịch vụ được Eximbank cung cấp cho KH trên môi trường mạng để thực hiện các giao dịch điện tử, không bao gồm các giao dịch trực tiếp tại các đơn vị chấp nhận thanh toán qua thiết bị chấp nhận thẻ tại điểm bán, qua Mã phản hồi nhanh (Quick Response Code – QR) hiển thị từ phía KH.
11. **Phương tiện điện tử:** là phương thức KH thực hiện giao dịch trên phần mềm ứng dụng dịch vụ ngân hàng điện tử do Eximbank cung cấp hoặc do Eximbank kết nối với đối tác xây dựng để khởi tạo thông tin KH, mở TK, đăng ký dịch vụ, giao dịch gửi, rút tiền gửi, giao dịch thẻ, chuyển tiền, thanh toán. Việc eKYC được thực hiện theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.
12. **Giấy tờ tùy thân (“GTTT”):** là những giấy tờ dùng để định danh cá nhân, xác nhận danh tính và đặc điểm nhận dạng cá nhân, bao gồm Căn cước công dân, Căn cước, Hộ chiếu, Căn cước điện tử hoặc Giấy khai sinh đối với người dưới 14 tuổi chưa có thẻ căn cước hoặc hộ chiếu.
13. **Mở TK qua kênh điện tử:** là việc KH thực hiện mở TK tại Eximbank bằng Phương thức điện tử (eKYC).
14. **Xác nhận giao dịch điện tử (sau đây gọi là xác nhận giao dịch):** là hình thức xác nhận bằng phương tiện điện tử để thể hiện sự chấp thuận của KH đối với các thông điệp dữ liệu trong giao dịch điện tử.
15. **Phong tỏa, đóng TK:**
 - a) Phong tỏa TK: là việc Eximbank tạm dừng giao dịch trên một phần hoặc toàn bộ số dư trên TK trong các trường hợp theo quy định của pháp luật và/hoặc theo sự thỏa thuận giữa Eximbank và KH.
 - b) Đóng TK: là việc Eximbank chấm dứt việc sử dụng TK của KH, đóng hồ sơ TK và

số TK của KH.

16. **Danh sách đen:** bao gồm danh sách tổ chức, cá nhân có liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố do Bộ Công an chủ trì lập và danh sách tổ chức, cá nhân bị chỉ định có liên quan đến phổ biến và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt do Bộ Quốc phòng chủ trì lập theo quy định của pháp luật.
17. **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act):** là Đạo luật Tuân thủ Thuế đối với tài khoản ở nước ngoài tại Mỹ.
18. **Số dư khả dụng:** là số tiền mà KH có thể sử dụng trong TK của mình. Số dư khả dụng bằng số dư Có trên TK cộng với hạn mức thấu chi chưa sử dụng hoặc hạn mức tín dụng khác chưa sử dụng (nếu có) trừ đi số tiền đang bị phong tỏa.
19. **Dịch vụ khách hàng 24/7:** là kênh dịch vụ do Eximbank cung cấp nhằm tiếp nhận và xử lý các yêu cầu của KH liên quan đến TK, các Dịch vụ ngân hàng, cũng như các thông tin và tiện ích khác được triển khai theo từng thời điểm. Việc tiếp nhận và hỗ trợ có thể được thực hiện thông qua các kênh như điện thoại, ứng dụng NHTT, hoặc các phương thức giao tiếp khác do Eximbank quy định, phù hợp với các điều khoản và điều kiện của Eximbank.

B. QUY ĐỊNH CỤ THỂ

Điều 3. Đối tượng mở tài khoản thanh toán

1. Cá nhân mở TK tại Eximbank bao gồm:
 - a) Người từ đủ 15 tuổi trở lên không bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định pháp luật Việt Nam.
 - b) Người chưa đủ 15 tuổi, người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người đại diện theo pháp luật.
 - c) Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản thanh toán thông qua người giám hộ.
2. Cá nhân mở TK eKYC tại Eximbank:
 - a) Áp dụng cho: người từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam.
 - b) Không áp dụng cho các trường hợp sau: Tài khoản thanh toán chung; KH theo quy định tại điểm b, c khoản 1 Điều này.

Điều 4. Hồ sơ, trình tự, thủ tục mở TK

1. Hồ sơ mở TK bao gồm các tài liệu, thông tin, dữ liệu sau:

- a) Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
- b) Các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng như sau:
 - (i) Trường hợp cá nhân là công dân Việt Nam: Thẻ căn cước công dân, Thẻ căn cước hoặc Căn cước điện tử hoặc Giấy khai sinh đối với người dưới 14 tuổi chưa có thẻ căn cước;
 - (ii) Trường hợp cá nhân là người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch: Giấy chứng nhận căn cước;
 - (iii) Trường hợp cá nhân là người nước ngoài: Hộ chiếu hoặc giấy tờ khác chứng minh được nhân thân do cơ quan có thẩm quyền nước ngoài cấp, đối với người nước ngoài cư trú tại Việt Nam phải có thêm thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ có giá trị thay thị thực hoặc giấy tờ chứng minh được miễn thị thực nhập cảnh; hoặc Danh tính điện tử (thông qua việc truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02).
- c) Thỏa thuận việc quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung giữa các chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán (nếu có) đối với trường hợp mở tài khoản thanh toán chung.

2. Trường hợp cá nhân mở TK thông qua người đại diện theo quy định tại điểm b, điểm c Khoản 1 Điều 3 Điều khoản, Điều kiện này thì ngoài các tài liệu, thông tin, dữ liệu nêu tại khoản 1 Điều này, hồ sơ mở TK phải có thêm:

- a) Trường hợp người đại diện là cá nhân: các tài liệu, thông tin, dữ liệu phục vụ việc nhận biết, xác minh thông tin nhận biết của người đại diện theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều này và giấy tờ chứng minh tư cách người đại diện hợp pháp của cá nhân mở TK, tùy theo từng trường hợp cụ thể:
 - Giấy khai sinh để chứng minh tư cách đại diện theo pháp luật của cha/mẹ đối với con chưa đủ 15 tuổi, trừ trường hợp cha/mẹ không đủ điều kiện đại diện theo quy định pháp luật.
 - Quyết định của Tòa án tuyên một người bị hạn chế, mất năng lực hành vi dân sự; có khó khăn trong nhận thức làm chủ hành vi; trong đó có nội dung chỉ định người đại diện, người giám hộ.
 - Giấy tờ khác để chứng minh tư cách đại diện theo quy định pháp luật.
- b) Trường hợp người đại diện là pháp nhân:

- Tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định tại Luật Phòng, chống rửa tiền kèm theo các tài liệu, thông tin, dữ liệu của người đại diện hợp pháp, kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán (nếu có) theo quy định tại điểm b khoản 1 và khoản 2 Điều này. Trường hợp tổ chức sử dụng tài khoản định danh điện tử, Eximbank không yêu cầu cung cấp các tài liệu, thông tin, dữ liệu đã có trong tài khoản định danh điện tử của tổ chức.
- Giấy tờ chứng minh tư cách người đại diện hợp pháp của pháp nhân đó đối với cá nhân mở tài khoản thanh toán.

3. Ngoài các tài liệu, thông tin, dữ liệu quy định nêu tại khoản 1, 2 Điều này, KH phải đăng ký:

- a) Mẫu chữ ký của chủ TK hoặc người đại diện theo pháp luật, người giám hộ và những người khác có liên quan (nếu có) trên chứng từ giao dịch với Eximbank, KH phải ký tên, ghi rõ họ tên tại phần mẫu chữ ký.
- b) Trường hợp KH là người không biết chữ, người khuyết tật (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp như người mù, người bị di tật ở tay mà không thể viết/điểm chỉ được dưới mọi hình thức): KH có thể yêu cầu sử dụng vân tay (lấn tay), hoặc ký hiệu đặc biệt tại phần mẫu chữ ký. Đồng thời, KH thực hiện đăng ký xác thực sinh trắc học theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.

4. Eximbank thực hiện xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng và kịp thời áp dụng các biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong các trường hợp dưới đây:

- a) Khách hàng có các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền;
- b) Eximbank có cơ sở nghi ngờ tính hợp pháp, hợp lệ của các giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản thanh toán của khách hàng đã thu thập trước đây;
- c) Thông tin của chủ tài khoản thanh toán có trong Danh sách đen theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, danh sách nghi ngờ gian lận, lừa đảo của Hệ thống thông tin hỗ trợ quản lý, giám sát và phòng ngừa rủi ro gian lận trong hoạt động thanh toán của Ngân hàng Nhà nước hoặc danh sách khách hàng liên quan nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật đã được Bộ Công an và cơ quan chức năng khác cung cấp (nếu có);
- d) Thông tin về TK, chủ TK sai lệch, không phù hợp với thông tin, dữ liệu của cơ quan có thẩm quyền.

5. Mở TK:

- a) Khi có nhu cầu mở tài khoản thanh toán, KH cung cấp cho Eximbank các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định của Eximbank và quy định pháp luật.
- b) Các yếu tố kê khai trong bộ hồ sơ mở TK phải chính xác và đúng sự thật. KH chịu trách nhiệm về các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở TK, các hồ sơ cung cấp cho Eximbank. KH phải thông báo ngay với Eximbank nếu thay đổi các yếu tố trong hồ sơ.
- c) Eximbank có quyền đề nghị KH cung cấp các giấy tờ mở TK phù hợp với yêu cầu quản lý của Eximbank và quy định của pháp luật.
- d) Eximbank có quyền sử dụng thông tin trên Thỏa thuận mở và sử dụng TK gần nhất của KH để cập nhật cho các sản phẩm dịch vụ khác tại Eximbank.
- e) Với dịch vụ số TK theo yêu cầu: KH chỉ được sử dụng số TK theo yêu cầu sau khi KH đã thanh toán đầy đủ phí theo quy định của Eximbank. Trường hợp KH không thanh toán đầy đủ phí theo yêu cầu trong thời gian đã quy định, Eximbank sẽ không cung cấp dịch vụ, đồng thời, có toàn quyền quyết định, cung cấp số TK mà KH đã lựa chọn cho KH khác mà không cần có bất kỳ sự thông báo nào cho KH.
- f) Eximbank thực hiện kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ; đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, chính xác của các tài liệu, thông tin, dữ liệu mà KH cung cấp; tiến hành xác minh thông tin nhận biết khách hàng theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền và các quy định của Eximbank.
- g) Trong trường hợp KH đăng ký giao dịch trên phần mềm ứng dụng cung cấp dịch vụ trực tuyến trong ngành ngân hàng, KH phải đảm bảo KH là người sử dụng số thuê bao trùng khớp thông tin trên giấy tờ tùy thân của KH.
- h) Sau khi hoàn thành việc kiểm tra, đối chiếu và xác minh thông tin nhận biết khách hàng, Eximbank thực hiện:
 - (i) Trường hợp các tài liệu, thông tin, dữ liệu đã đầy đủ, chính xác và hợp pháp, Eximbank cung cấp cho KH nội dung về thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán;
 - (ii) Trường hợp các tài liệu, thông tin, dữ liệu chưa đầy đủ, chính xác hoặc không khớp đúng, Eximbank thông báo cho KH để kiểm tra, hoàn thiện hồ sơ hoặc từ chối mở TK và nêu rõ lý do cho KH biết;

- (iii) Trường hợp phát hiện KH sử dụng tài liệu, thông tin, dữ liệu giả mạo, không hợp pháp hoặc KH thuộc Danh sách đen theo quy định pháp luật phòng chống rửa tiền, Eximbank báo cáo cho cơ quan có thẩm quyền và xử lý theo quy định pháp luật.
 - i) Sau khi KH đồng ý với các nội dung về thỏa thuận mở và sử dụng TK, Eximbank thực hiện mở TK và thông báo cho KH về số hiệu, tên TK được đặt theo thông tin họ và tên trên giấy tờ tùy thân của KH (đối với TK cá nhân) hoặc trên cơ sở thể hiện được tên của các chủ TK và không trùng với tên TK của các cá nhân khác (đối với TK chung), ngày bắt đầu hoạt động của TK. Eximbank đảm bảo thu thập mẫu chữ ký, chứng thư số (nếu có) của chủ TK và những người khác có liên quan (nếu có) để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng TK.
6. Các tài liệu, thông tin, dữ liệu trong hồ sơ mở TK tại khoản phải còn hiệu lực và thời hạn sử dụng trong quá trình mở, sử dụng TK. Eximbank sẽ thông báo cho KH tối thiểu 30 (ba mươi) ngày trước ngày hết hiệu lực của giấy tờ tùy thân để KH kịp thời cập nhật, bổ sung thông tin.

Điều 5. Quản lý và sử dụng TK

1. Số dư:

- a) Số dư là số tiền thực tế của KH trên TK.
- b) Số dư tối thiểu của TK là số tiền tối thiểu phải duy trì trên TK tại mọi thời điểm và chậm nhất vào cuối ngày mở TK, KH phải nộp đủ số dư tối thiểu này. KH có trách nhiệm duy trì số dư tối thiểu tại mọi thời điểm theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.
- c) Số tiền tối thiểu được xác định theo từng loại TK KH đăng ký và theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.
- d) Số dư được phép sử dụng là số tiền KH được phép sử dụng để rút tiền, chuyển tiền, thanh toán từ TK. Số dư được phép sử dụng bao gồm số dư có và hạn mức thấu chi (nếu có) sau khi trừ đi các khoản tiền bị phong tỏa, các khoản lãi tín dụng phải trả, các khoản nợ phí, các khoản nợ nghĩa vụ tài chính khác của chủ TK với Eximbank, và số dư tối thiểu của TK.

2. Lãi suất và công thức tính lãi:

- a) Lãi suất của TK là lãi suất không kỳ hạn dành cho khách hàng cá nhân và được Eximbank ban hành từng thời kỳ trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật. Lãi suất của TK có thể được Eximbank điều chỉnh khi 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. Lãi suất của TK sẽ được Eximbank công bố trên website www.eximbank.com.vn hoặc bất kỳ địa điểm giao dịch nào của Eximbank, phù hợp với quy định của pháp luật.

- b) Lãi suất tính lãi: được tính theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm), được tính trên cơ sở 365 ngày.
- c) Công thức tính lãi: lãi suất chi trả cho KH trong tháng bằng tổng lãi chi trả thực tế từng ngày trong tháng đó. Lãi từng ngày sẽ bằng tổng số dư thực tế cuối ngày nhân với lãi suất tại ngày đó, cụ thể theo công thức dưới đây:

$$\text{Số tiền lãi ngày} = \text{Số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi} / 365$$

Trong đó:

Số dư thực tế: là số dư cuối ngày tính lãi của số dư tiền gửi trên TK của KH

- d) Loại tiền chi trả lãi là cùng loại tiền với TK đang được tính lãi.

3. Phí:

- a) Phí quản lý TK, phí giao dịch TK, phí cung cấp thông tin TK và các khoản phí liên quan khác theo biểu phí do Eximbank công bố và niêm yết công khai trong từng thời kỳ trên website hoặc tại các địa điểm giao dịch hoặc theo các thỏa thuận riêng giữa KH và Eximbank nhưng không trái các quy định của pháp luật.
- b) Phí mở TK chọn số theo yêu cầu theo biểu phí có hiệu lực của Eximbank từng thời kỳ. Số tiền phí sẽ được Eximbank tự động phong tỏa trên TK của KH từ ngày mở TK đến khi Eximbank hoàn tất việc thu phí hoặc khi TK bị đóng, tùy theo điều kiện nào đến trước.
- c) Trong trường hợp KH có số TK được chọn theo yêu cầu và mở bằng phương thức điện tử và Eximbank chưa thu đủ phí chọn số TK trong 30 ngày kể từ ngày KH mở TK, Eximbank thực hiện đóng (các) TK này.
- d) Các hoạt động tra cứu có yêu cầu xác nhận của Eximbank có thể bị tính phí theo biểu phí của Eximbank được công bố trên website hoặc tại các địa điểm giao dịch của Eximbank.
- e) Eximbank có quyền thay đổi các loại phí, mức phí và thông báo cho KH bằng một trong các hình thức: gửi thư (hoặc thư điện tử) theo địa chỉ đăng ký với Eximbank hoặc công bố trên website chính thức của Eximbank hoặc thông báo

bằng các phương tiện truyền thông đại chúng hoặc niêm yết tại các điểm giao dịch của Eximbank hoặc bất cứ phương thức nào do Eximbank quyết định.

4. **Thấu chi:** là việc cho phép KH được chi vượt quá số tiền hiện có trên TK mở tại Eximbank dựa theo đăng ký và thỏa thuận mà KH ký kết với Eximbank theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.
5. **Hạn mức giao dịch qua TK:** là tổng số tiền tối đa trên TK mà chủ TK được sử dụng để giao dịch, theo loại giao dịch, số lần thực hiện theo quy định của Eximbank từng thời kỳ. Hạn mức giao dịch được Eximbank công bố từng thời kỳ.
6. **Cung cấp, nhận chứng từ TK:** Eximbank cung cấp giấy báo Nợ, báo Có, thông tin giao dịch TK, sao kê giao dịch TK, sổ phụ TK định kỳ tại Eximbank. KH cũng có thể nhận nhận sổ phụ TK theo đăng ký với Eximbank. KH có thể yêu cầu Eximbank cung cấp chứng từ TK đột xuất và thanh toán phí theo biểu phí của Eximbank.
7. **Nhận tin báo số dư, giao dịch trên TK**
 - a) Việc thông báo về số dư, giao dịch trên TK được thực hiện theo phương thức do Eximbank triển khai từng thời kỳ. Tùy vào phương thức triển khai, KH đồng ý thực hiện theo các quy trình thủ tục đăng ký và thanh toán phí tương ứng để phục vụ cho việc nhận thông báo về số dư, giao dịch trên TK.
 - b) KH có thể đăng ký dịch vụ nhận tin nhắn biến động số dư của Eximbank để nhận các thông báo về biến động số dư trên TK. Để sử dụng dịch vụ nhận tin nhắn biến động số dư thông qua tính năng thông báo trên NHTT, KH cần cài đặt phần mềm, ứng dụng và thực hiện các thao tác định danh, kích hoạt sử dụng theo hướng dẫn của Eximbank.
 - c) KH được tra cứu, yêu cầu cung cấp thông tin TK, giao dịch về TK qua kênh tại quầy hoặc các kênh trực tuyến khác hoặc các kênh gián tiếp khác được Eximbank triển khai trong từng thời kỳ.
8. **Sử dụng TK:**
 - 8.1 Chủ tài khoản được sử dụng TK để nộp, rút tiền mặt và yêu cầu Eximbank cung ứng dịch vụ thanh toán qua TK như: cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, thư tín dụng, chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
 - 8.2 Việc sử dụng TK của cá nhân là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi phải được thực hiện thông qua người đại diện. Người đại diện thực hiện các

giao dịch thanh toán thông qua TK của người được đại diện theo quy định của pháp luật dân sự về giám hộ và đại diện.

- 8.3 Việc sử dụng TK được mở để phục vụ việc theo dõi các khoản tiền ký quỹ, đảm bảo khả năng thanh toán và các mục đích khác theo quy định pháp luật phải đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật có liên quan. Eximbank không chủ động trích Nợ đối với các khoản tiền ký quỹ, số tiền trên TK đảm bảo thanh toán, các khoản tiền để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp khoản tiền ký quỹ, khoản tiền để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ cho Eximbank.
- 8.4 Việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải thực hiện đúng theo các nội dung tại văn bản thỏa thuận (hoặc hợp đồng) quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung của các Đồng Chủ TK và phải tuân theo các nguyên tắc sau:
- a) Các Đồng Chủ TK có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với tài khoản thanh toán chung và việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được sự chấp thuận của tất cả Đồng Chủ TK. Mỗi Đồng Chủ TK phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung;
 - b) Thông báo liên quan đến việc sử dụng tài khoản thanh toán chung phải được gửi đến tất cả các Đồng Chủ TK, trừ trường hợp giữa Eximbank và các Đồng Chủ TK có thỏa thuận khác;
 - c) Từng Đồng Chủ TK có thể ủy quyền cho người khác (bao gồm chủ tài khoản thanh toán chung còn lại) thay mặt mình sử dụng tài khoản thanh toán chung nhưng phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các Đồng Chủ TK còn lại;
 - d) Khi một trong các chủ thể đứng tên mở tài khoản thanh toán chung là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị tuyên bố mất tích, mất năng lực hành vi dân sự, thì quyền sử dụng tài khoản và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản thanh toán chung được giải quyết theo quy định của pháp luật;
 - e) Trường hợp các Đồng Chủ TK có quốc tịch, tình trạng cư trú khác nhau thì tài khoản thanh toán chung chỉ được sử dụng trong phạm vi được phép của tất cả các Đồng Chủ TK theo quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.
- 8.5 Khách hàng sử dụng TK theo hướng dẫn của Eximbank đảm bảo nguyên tắc:

- a) Phạm vi sử dụng và hạn mức giao dịch trên TK của Khách hàng được thực hiện theo quy định về quản lý rủi ro của Eximbank trong từng thời kỳ.
- b) Có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình sử dụng TK;
- c) Chỉ được thực hiện rút tiền, giao dịch thanh toán bằng phương tiện điện tử trên TK khi đã hoàn thành việc đối chiếu khớp đúng GTTT và thông tin sinh trắc học của chủ tài khoản hoặc người đại diện (đối với khách hàng cá nhân) với:
 - (i) Dữ liệu sinh trắc học được lưu trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử của người đó do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập; hoặc
 - (ii) Dữ liệu sinh trắc học được thu thập thông qua gặp mặt trực tiếp người đó đối với trường hợp là người nước ngoài không sử dụng danh tính điện tử, người gốc Việt Nam chưa xác định được quốc tịch; hoặc
 - (iii) Dữ liệu sinh trắc học đã được thu thập và kiểm tra (đảm bảo sự khớp đúng giữa dữ liệu sinh trắc học của người đó với dữ liệu sinh trắc học trong bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa của thẻ căn cước công dân hoặc thẻ căn cước đã được xác thực chính xác là do cơ quan Công an cấp hoặc với dữ liệu sinh trắc học của người đó thông qua xác thực tài khoản định danh điện tử do Hệ thống định danh và xác thực điện tử tạo lập); hoặc
 - (iv) Dữ liệu sinh trắc học của người đó được lưu trong Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trong trường hợp sử dụng thẻ căn cước công dân không có bộ phận lưu trữ thông tin được mã hóa;
- d) Áp dụng các hình thức xác nhận giao dịch điện tử đối với từng loại giao dịch trong thanh toán bằng phương tiện điện tử theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về an toàn, bảo mật cho việc cung cấp dịch vụ trực tuyến trong ngành ngân hàng.

- e) Việc sử dụng TK bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, người cư trú là cá nhân nước ngoài và TK bằng ngoại tệ phải tuân thủ quy định tại Điều này và các quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.
- f) KH được sử dụng Số dư cho phép sử dụng trên TK thông qua lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ theo đúng chữ ký đã đăng ký với Eximbank. Trường hợp rút tiền mặt, người lĩnh tiền phải xuất trình các GTTT theo hướng dẫn chi tiết của Eximbank từng thời kỳ. Trong trường hợp cần thiết, Eximbank có quyền yêu cầu KH hoặc người được KH ủy quyền xác nhận nội dung trên chứng từ giao dịch.
- g) KH đảm bảo có đủ tiền trên TK để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập, chịu trách nhiệm về việc chi trả quá số dư cho phép sử dụng.
- h) Quy định tại điểm c khoản này không áp dụng đối với các trường hợp:
 - Eximbank trích nợ theo quy định tại điểm d khoản 1 Điều 12.3 của Điều Khoản, Điều Kiện này; và
 - Các trường hợp khác theo quy định pháp luật.

Điều 6. Ủy quyền sử dụng TK

1. Chủ TK được ủy quyền trong sử dụng TK theo quy định pháp luật về ủy quyền và quy định Eximbank từng thời kỳ.
2. Việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản và đảm bảo các nguyên tắc sau:
 - a) Chủ TK gửi văn bản ủy quyền cho Eximbank.
 - b) Chủ TK phải thông báo cho Eximbank việc phát sinh, chấm dứt, hủy ủy quyền, các thay đổi phát sinh liên quan đến nội dung của văn bản ủy quyền.
 - c) Người được ủy quyền có quyền và trách nhiệm trong phạm vi ủy quyền và thời hạn ủy quyền.
 - d) Hiệu lực của văn bản ủy quyền được ghi rõ trong văn bản ủy quyền.
 - e) Trường hợp muốn chấm dứt, thay đổi, hủy bỏ văn bản ủy quyền, Bên ủy quyền và (hoặc) Bên được ủy quyền phải gửi văn bản chấm dứt, thay đổi, hủy bỏ văn bản ủy quyền cho Eximbank. Việc chấm dứt, thay đổi, hủy bỏ văn bản ủy quyền chỉ có hiệu lực tại Eximbank từ thời điểm Eximbank xác nhận.
 - f) Khi thực hiện công việc theo ủy quyền, người được ủy quyền phải cam kết với Eximbank là văn bản ủy quyền đang còn hiệu lực, chưa bị chấm dứt hiệu lực theo quy định của pháp luật.

Điều 7. Phong tỏa và chấm dứt phong tỏa TK

1. Eximbank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TK của khách hàng trong các trường hợp sau:
 - a) Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa Khách hàng và Eximbank;
 - b) Theo yêu cầu của KH bằng các phương thức được Eximbank chấp nhận cho mục đích phong tỏa TK. Tuy nhiên, Eximbank có quyền từ chối yêu cầu phong tỏa TK nếu KH chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các nghĩa vụ tài chính phải trả cho Eximbank;
 - c) Khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
 - d) Khi Eximbank phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm TK của khách hàng hoặc thực hiện 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 bên chuyển tiền sau khi ghi Có vào TK của KH. Số tiền bị phong tỏa trên TK không vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót.
 - e) Khi có yêu cầu phong tỏa của một trong các Đồng Chủ TK trừ trường hợp có thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Eximbank và các Đồng Chủ TK;
 - f) Eximbank phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng TK;
 - g) Eximbank có cơ sở nghi ngờ TK có dấu hiệu gian lận, giả mạo hoặc vi phạm pháp luật;
 - h) Eximbank có cơ sở để đánh giá khách hàng sử dụng giấy tờ tùy thân giả mạo để mở TK, có hành vi gian lận trong việc mở TK.
 - i) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
2. Sau khi phong tỏa TK, Eximbank thông báo cho chủ TK hoặc người đại diện theo pháp luật, người giám hộ của cá nhân mở TK (sau đây gọi chung là người đại diện) biết về lý do và phạm vi phong tỏa TK (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu Eximbank không thông báo cho KH về việc phong tỏa TK hoặc theo quy định tại Khoản 2 Điều 40 và Điều 44 Luật Phòng, chống rửa tiền (và các văn bản sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ)). Thông báo được thực hiện bằng văn bản hoặc theo các phương thức liên hệ khác mà KH đăng ký với Eximbank phù hợp với quy định của Eximbank từng thời kỳ.

3. Eximbank chấm dứt phong tỏa TK khi có một trong các điều kiện sau:
- a) Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa KH và Eximbank;
 - b) Khi có quyết định chấm dứt phong tỏa của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
 - c) Đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn trong thanh toán chuyển tiền;
 - d) Khi có yêu cầu chấm dứt phong tỏa của tất cả các Đồng Chủ TK hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Eximbank và các Đồng Chủ TK.
 - e) Khi Eximbank kết thúc việc xác minh đối với các trường hợp phong tỏa TK của KH theo điểm f, g, h khoản 1 Điều này.;
 - f) Khi các sự kiện dẫn đến việc phong tỏa TK chấm dứt và/hoặc các lý do dẫn đến phong tỏa TK không còn tồn tại, trừ trường hợp TK bị đóng theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này.
 - g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
4. Số tiền bị phong tỏa trên TK phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp TK bị phong tỏa một phần thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

Điều 8. Đóng TK

1. Eximbank thực hiện đóng TK của KH trong các trường hợp sau:
- a) KH có yêu cầu và đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TK;
 - b) Chủ TK là cá nhân bị chết, bị tuyên bố đã chết;
 - c) Chủ TK vi phạm hành vi bị cấm về tài khoản thanh toán quy định tại khoản 5, khoản 8 Điều 8 Nghị định 52/2024/NĐ-CP và các văn bản sửa đổi/bổ sung từng thời kỳ;
 - d) Các trường hợp theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ TK với Eximbank;
 - e) Trường hợp phát hiện khách hàng sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở hoặc có cơ sở nghi ngờ KH sử dụng TK cho mục đích lừa đảo, gian lận, có dấu hiệu bất thường hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác;
 - f) KH vi phạm quy định tại Điều khoản, Điều kiện này và/hoặc Thỏa thuận mở và sử dụng TK với Eximbank, quy định về FATCA và/hoặc KH có tên trong danh sách gian lận, lừa đảo của cơ quan có thẩm quyền.

- g) Trường hợp TK không duy trì đủ số dư và không phát sinh giao dịch trong khoảng thời gian nhất định như sau:
 - (i) TK mới mở kể từ ngày 01/10/2024, không bị phong tỏa, và không duy trì đủ số dư (tức có số dư = 0) và không phát sinh giao dịch trong vòng 24 tháng kể từ ngày gần nhất mà KH có số dư = 0, và TK này không phải là Tài sản đảm bảo, và TK của khách hàng không có Séc chưa sử dụng, và;
 - (ii) KH không còn số dư tiền gửi, tiết kiệm có kỳ hạn và KH không còn dư nợ tiền vay;
 - h) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 2. Eximbank thực hiện thu phí đóng tài khoản và các khoản phí liên quan khác theo biểu phí của Eximbank trước khi thực hiện đóng TK
 - 3. Xử lý số dư khi đóng TK:
 - a) Chi trả theo yêu cầu của KH hoặc được thực hiện theo thỏa thuận trước giữa KH và Eximbank;
 - b) Trường hợp KH là người mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự, việc chi trả thực hiện theo yêu cầu người đại diện theo pháp luật, người giám hộ phù hợp với quy định pháp luật dân sự;
 - c) Trường hợp chủ TK bị chết, bị tuyên bố đã chết, thực hiện chi trả cho người thừa kế hợp pháp, người đại diện của người thừa kế hợp pháp;
 - d) Chi trả theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - e) Xử lý theo quy định của pháp luật đối với trường hợp người thụ hưởng hợp pháp số dư trên TK đã được thông báo mà không đến nhận.
 - 4. Sau khi đóng TK, Eximbank thực hiện hủy bỏ số TK của KH. Trường hợp KH muốn tiếp tục sử dụng các Dịch vụ tài khoản của Eximbank, thì KH phải làm thủ tục để mở TK mới theo quy định của Eximbank.
 - 5. Sau khi đóng TK, Eximbank thông báo bằng một trong các phương thức mà KH đã đăng ký tại Eximbank (văn bản, email, điện thoại, và các hình thức liên lạc khác (nếu có),...) cho KH, người đại diện hoặc người thừa kế hợp pháp của KH biết trong trường hợp chủ TK bị chết, bị tuyên bố là đã chết.

Điều 9. TK không hoạt động/ không giao dịch

1. Các TK không có giao dịch ghi nợ và/hoặc ghi có (ngoài các giao dịch ghi nợ và/hoặc ghi có do Eximbank thực hiện cho mục đích ghi có tiền lãi vào tài khoản thanh toán hoặc ghi nợ phí và/hoặc lệ phí phải trả bởi KH cho Eximbank) từ 12 tháng trở lên và không có bất kỳ sản phẩm nào khác của KH (bao gồm nhưng không giới hạn tiền gửi, khoản vay,...) ở trạng thái hoạt động hoặc có hiệu lực tại Eximbank tại thời điểm nêu trên thì các TK đó sẽ được coi là các TK không hoạt động.
2. Các TK đã được phân loại là TK không hoạt động theo khoản 1 Điều này sẽ không được phép thực hiện các giao dịch ghi có và/hoặc ghi nợ (ngoài các giao dịch ghi nợ và/hoặc ghi có do Eximbank thực hiện cho mục đích ghi có tiền lãi vào TK hoặc ghi nợ phí và/hoặc lệ phí phải trả bởi KH cho Eximbank) trên TK trừ khi và cho đến khi TK đã được hoạt động trở lại theo khoản 3 Điều này.
3. Để kích hoạt một TK không hoạt động, KH phải yêu cầu kích hoạt TK không hoạt động từ ứng dụng Ngân Hàng Trực Tuyến hoặc nộp phiếu yêu cầu tại các điểm giao dịch của Eximbank và hoàn tất quy trình nhận biết Khách Hàng (KYC) theo quy định của Eximbank thông qua ứng dụng Ngân Hàng Trực Tuyến hoặc tại các điểm giao dịch của Eximbank.
4. Eximbank có quyền áp dụng phí dịch vụ vào từng thời điểm để duy trì các TK không hoạt động và/hoặc không yêu cầu thanh toán.

Điều 10. Xử lý tra soát, khiếu nại

1. Eximbank thực hiện tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại của khách hàng trong quá trình sử dụng TK qua một trong các hình thức sau:
 - a) Mục Hỗ Trợ Trực Tuyến trên website của Eximbank tại www.eximbank.com.vn; hoặc
 - b) Liên hệ qua tổng đài điện thoại (có ghi âm) Contact Center 24/7 được công bố trên website của Eximbank; hoặc
 - c) Qua các điểm giao dịch của Eximbank; hoặc
 - d) Các kênh gián tiếp khác được Eximbank triển khai từng thời kỳ.KH có trách nhiệm cung cấp các thông tin cần thiết để Eximbank xác minh KH, xác minh thông tin.
2. Khách hàng sử dụng giấy đề nghị tra soát, khiếu nại theo mẫu của Eximbank.
 - a) Trường hợp KH đến trực tiếp điểm giao dịch của Eximbank thực hiện tra soát, khiếu nại, KH cung cấp các tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết khách hàng, và điền đầy đủ thông tin vào mẫu giấy đề nghị tra soát, khiếu nại theo hướng dẫn và quy định của Eximbank.

- b) Trường hợp ủy quyền cho người khác đề nghị tra soát, khiếu nại, việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản, phù hợp với quy định của pháp luật về ủy quyền.
- 3. Trường hợp tiếp nhận thông tin qua tổng đài điện thoại hoặc các kênh gián tiếp khác được Eximbank triển khai theo từng thời kỳ không kèm theo phương thức xác thực KH tại bước tiếp nhận, Eximbank thực hiện nhận diện KH bằng cách yêu cầu KH cung cấp chính xác các thông tin cơ bản đã đăng ký khi mở TK, các thông tin khác nhằm nhận biết KH theo quy định của Eximbank và có ghi âm thông tin khách hàng cung cấp để làm căn cứ chính thức cho việc xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại của KH.
- 4. KH được quyền đề nghị tra soát, khiếu nại trong vòng 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch yêu cầu tra soát, khiếu nại. Sau thời hạn này, nếu Eximbank không nhận được bất kỳ khiếu nại nào từ KH thì các giao dịch hiển thị trên sao kê sẽ được coi là đúng và hợp lệ và KH sẽ chịu trách nhiệm thanh toán cho các giao dịch đó theo chính sách của Eximbank. Eximbank sẽ không phải chịu trách nhiệm cho bất kỳ khiếu nại nào được gửi đến sau thời gian quy định nêu trên.
- 5. Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại:
 - a) Kể từ ngày nhận được yêu cầu tra soát, khiếu nại lần đầu của KH theo một trong các hình thức tiếp nhận quy định tại khoản 1 Điều này cùng với đầy đủ các chứng từ liên quan từ KH, Eximbank sẽ xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại của KH trong thời hạn ba mươi (30) Ngày Làm Việc đối với các giao dịch từ TK và Dịch vụ khác (ngoại trừ sản phẩm Thẻ).
 - b) Trong thời hạn tối đa năm (05) Ngày Làm Việc kể từ ngày thông báo kết quả tra soát, khiếu nại cho KH, Eximbank thực hiện bồi hoàn tổn thất cho khách hàng theo thỏa thuận và quy định của pháp luật hiện hành đối với những tổn thất phát sinh không do lỗi của KH và/hoặc không thuộc các trường hợp bất khả kháng theo thỏa thuận về Điều Khoản, Điều Kiện này.
 - c) Trong trường hợp hết thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại được quy định tại điểm a khoản này mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong vòng mười lăm (15) Ngày Làm Việc tiếp theo, Eximbank thỏa thuận với KH về phương án xử lý tra soát, khiếu nại. Nếu các bên không thỏa thuận được và/hoặc không đồng ý với quá trình xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật.
- 6. Trường hợp phát hiện vụ việc có dấu hiệu tội phạm, Eximbank thực hiện thông báo cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về tố tụng hình sự và báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước (Vụ Thanh toán, NHNN tại các

khu vực hoặc cơ quan khác theo quy định; hướng dẫn của NHNN trong từng thời kỳ). Đồng thời, thông báo bằng văn bản cho KH về tình trạng xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Trong trường hợp cơ quan nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong vòng mười lăm (15) Ngày Làm việc kể từ ngày có kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, Eximbank thỏa thuận với khách hàng về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại.

7. Trong quá trình xử lý tra soát khiếu nại, trường hợp Eximbank phát hiện việc sử dụng TK của KH có dấu hiệu đáng ngờ về rửa tiền, Eximbank thực hiện thu thập, phân tích thông tin và báo cáo giao dịch đáng ngờ (nếu có) cho Cục Phòng, chống rửa tiền. Eximbank, người quản lý, người lao động thuộc Eximbank không được tiết lộ cho KH thông tin về việc thu thập, phân tích và báo cáo giao dịch đáng ngờ hoặc các thông tin có liên quan đến giao dịch đáng ngờ cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
8. Trường hợp Eximbank, KH và các bên liên quan không thỏa thuận được phương án xử lý và/hoặc KH và các bên liên quan không đồng ý với quá trình tra soát, khiếu nại của Eximbank thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật.

Điều 11. Quyền và nghĩa vụ của các bên

11.1 Quyền của KH

1. Được sử dụng số tiền trên TK của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư khả dụng; được sử dụng các dịch vụ TK đã đăng ký với Eximbank theo Điều Khoản, Điều Kiện này.
2. Được hưởng lãi suất không kỳ hạn theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.
3. Được Eximbank bảo đảm an toàn đối với số dư ghi Có trên TK; được Eximbank bảo vệ dữ liệu cá nhân và thông tin về số dư Có trên TK, giao dịch thanh toán, rút, gửi tiền mặt, chuyển khoản.
4. Được yêu cầu tra soát, khiếu nại về các sai sót, vi phạm phát sinh (nếu có) trong quá trình sử dụng TK và dịch vụ do Eximbank cung cấp.
5. Lựa chọn/chấm dứt/thay đổi sử dụng các dịch vụ, phương tiện thanh toán do Eximbank cung ứng.
6. Ủy quyền trong sử dụng TK;
7. Yêu cầu Eximbank thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được Eximbank cung cấp thông tin về số dư và các giao dịch phát sinh trên TK của mình theo thỏa thuận với Eximbank;

8. Yêu cầu Eximbank thực hiện việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa theo thỏa thuận giữa chủ TK và Eximbank, đóng TK đã mở, được gửi thông báo cho Eximbank về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản thanh toán chung giữa các Đồng Chủ TK;
9. Yêu cầu Eximbank hướng dẫn quản lý, sử dụng TK an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng TK theo thỏa thuận với Eximbank;
10. Đồng ý để Eximbank được thu thập và sử dụng các thông tin, dữ liệu của KH và người có liên quan của KH cho mục đích cung cấp các sản phẩm, dịch vụ theo quy định tại Điều Khoản, Điều Kiện này, Thỏa thuận mở và dùng TK và mục đích nghiên cứu, đánh giá để hiểu về nhu cầu sử dụng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng của KH, phục vụ các nghiệp vụ ngân hàng và nâng cao chất lượng dịch vụ. Trường hợp Eximbank phải kết nối với Bên thứ ba để cung ứng sản phẩm, dịch vụ cho KH, KH đồng ý cho Eximbank được cung cấp dữ liệu của KH cho bên thứ ba đó.
11. Các quyền khác theo Điều khoản, Điều kiện này, quy định của pháp luật, theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa KH với Eximbank không trái với quy định của pháp luật.

11.2 Nghĩa vụ của KH

1. Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản thanh toán để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thấu chi với Eximbank thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản;
2. Chấp hành các quy định về mở và sử dụng TK theo quy định của pháp luật, Điều khoản, Điều kiện này và theo thỏa thuận bằng văn bản giữa KH với Eximbank không trái với quy định của pháp luật hiện hành;
3. Thông báo cho Eximbank khi có thay đổi thông tin liên quan đến giao dịch TK.
4. Kịp thời thông báo cho Eximbank khi phát hiện thấy có sai sót, nhầm lẫn trên TK của mình hoặc nghi ngờ TK của mình bị lợi dụng. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc do bị lợi dụng, gian lận, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua TK mà xác định là do lỗi của KH. Eximbank không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào xảy ra cho KH do KH không thông báo và/hoặc thông báo chậm trễ dẫn đến TK của KH bị kẻ gian lợi dụng, gian lận và lừa đảo.
5. Thực hiện đúng hướng dẫn của Eximbank khi sử dụng TK. Cập nhật các hướng dẫn, thông báo, cảnh báo của Eximbank về các phương thức thủ đoạn tội phạm trong sử dụng tài khoản thanh toán. Tuân thủ các hướng dẫn bảo mật thông tin dữ liệu để đảm bảo việc sử dụng TK an toàn.

6. Không tải các ứng dụng có khả năng dẫn đến TK bị xâm nhập hoặc tấn công; không nhân vào các đường dẫn có chứa các virus, mã độc làm vô hiệu hóa ứng dịch vụ ngân hàng điện tử của Eximbank dẫn đến TK bị gian lận, lừa đảo. KH tự chịu trách nhiệm đối với các hành vi thực hiện tại khoản này và Eximbank không chịu trách nhiệm trong trường hợp KH không tuân thủ hướng dẫn, cảnh báo của Eximbank dẫn đến TK của KH bị gian lận, lừa đảo.
7. Hoàn trả hoặc phối hợp với Eximbank:
 - a) Hoàn trả các khoản tiền do rút thừa, rút quá số dư, sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài TK của KH và các giao dịch nhầm lẫn khác; và/hoặc
 - b) Khi nhận được thông báo/yêu cầu hoàn trả lại tiền từ Eximbank và/hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của bên chuyển tiền sau khi ghi Có vào TK của KH.
8. Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho Eximbank những thông tin trong hồ sơ TK, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của Eximbank theo thỏa thuận; chịu trách nhiệm về những rủi ro phát sinh trong trường hợp cung cấp, cập nhật thông tin không đầy đủ, chính xác, kịp thời và những thiệt hại do sai sót của mình gây ra;
9. Duy trì số dư tối thiểu trên TK theo quy định của Eximbank;
10. Bảo mật các thông tin đã đăng ký với Eximbank (số điện thoại di động, địa chỉ email), các thông tin truy cập TK và mật khẩu, chữ ký điện tử đã đăng ký/được cung cấp, yếu tố bảo mật khác (SMS OTP, Token), thực hiện thay đổi mật khẩu định kỳ, KYC và cập nhật sinh trắc học theo quy định và hướng dẫn của Eximbank; không vô tình hay cố ý để người khác lợi dụng sử dụng các thông tin nêu trên để thực hiện các hành vi gian lận trong thanh toán trực tuyến.
11. Không cho người khác sử dụng TK của mình, bảo quản TK; không được tiết lộ cho người khác các thông tin TK, mật khẩu đăng nhập, các mã số xác nhận của mình nêu tại Khoản này trong suốt quá trình sử dụng TK.
12. Tuân thủ quy định của pháp luật về ngoại hối, phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, cấm vận, đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan; tuân thủ các quy định của Eximbank trong việc sử dụng TK và các biện pháp đảm bảo việc sử dụng TK an toàn.
13. Đối với KH mở tài khoản bằng phương tiện điện tử, KH cam kết là chủ sở hữu hưởng lợi duy nhất đối với tài khoản, không tham gia các thỏa thuận pháp lý. Trường hợp

có bất cứ thay đổi nào về chủ sở hữu hưởng lợi hoặc KH có tham gia thỏa thuận pháp lý sau khi mở tài khoản, KH phải thông báo ngay cho Eximbank.

14. Trường hợp KH sử dụng TK, dịch vụ NHTT để liên kết, giao dịch, thanh toán với các đơn vị cung ứng dịch vụ (CUDV), KH chịu trách nhiệm đối với các giao dịch cung cấp không chính xác mã dịch vụ, mã thanh toán và các thông tin khác trên giao diện của dịch vụ TK/dịch vụ NHTT; tự giải quyết các tranh chấp liên quan đến việc cung ứng dịch vụ của CUDV về số tiền thanh toán, mã thanh toán, thời điểm thanh toán; chịu trách nhiệm về các giao dịch được gửi nhiều lần và các vấn đề khác giữa khách hàng và CUDV trong mọi thời điểm, kể cả trước, trong và sau khi Eximbank đã chuyển tiền đến tài khoản của CUDV.
15. Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TK quy định tại Điều 8 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm).

11.3 Quyền của Eximbank

1. Được chủ động trích (ghi Nợ) TK của KH trong trường hợp:
 - a) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định 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, và thông báo cho chủ tài khoản thanh toán biết;
 - b) Để điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản thanh toán theo quy định của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản biết;
 - c) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào TK của KH hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền do tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập; việc trích Nợ TK phải thông báo cho KH biết;
 - d) Theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa KH với Eximbank để chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ hoặc thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, lãi và các chi phí phát sinh; việc trích Nợ tài khoản thanh toán phải thông báo cho KH biết;
 - e) Các trường hợp trích nợ khác liên quan đến gian lận, lừa đảo khi có kết luận của cơ quan có thẩm quyền.

2. Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của KH trong trường hợp:
- a) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ;
 - b) KH không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán, hoặc yếu tố trên lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở TK hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các thỏa thuận mở, sử dụng TK;
 - c) TK không có đủ số dư để thực hiện lệnh thanh toán hoặc vượt hạn mức thấu chi;
 - d) TK bị đóng hoặc phong tỏa toàn bộ;
 - e) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
 - f) KH vi phạm các hành vi bị cấm theo quy định của Nghị định 52/2024/NĐ-CP (và các nghị định sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm);
 - g) KH từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ về nhận biết khách hàng theo yêu cầu của Eximbank hoặc khi có nghi ngờ về tính trung thực của thông tin và mục đích giao dịch đối với các giao dịch đặc biệt phải giám sát theo quy định của pháp luật phòng, chống rửa tiền;
 - h) TK có dấu hiệu liên quan đến lừa đảo gian lận, phục vụ cho mục đích bất hợp pháp theo các tiêu chí của Eximbank từng thời kỳ.
 - i) Eximbank được quyền tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên TK đối với các trường hợp GTTT của KH hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng. Việc tạm dừng giao dịch chấm dứt khi KH đã hoàn tất thủ tục cập nhật thông tin GTTT có hiệu lực và còn thời hạn sử dụng.
 - j) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và thỏa thuận giữa Eximbank với KH.
3. Từ chối thực hiện giao dịch hoặc tạm dừng các giao dịch thanh toán, rút tiền TK phù hợp với quy định pháp luật, quy định về quản lý rủi ro trong mở TK của Eximbank.
4. Từ chối thực hiện yêu cầu đóng, phong tỏa TK của KH trong trường hợp KH chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho Eximbank;
5. Quy định về số dư tối thiểu, phạm vi sử dụng, cách thức sử dụng, hạn mức giao dịch trên TK và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để KH biết;

6. Quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật việc mở và sử dụng TK phù hợp các quy định của pháp luật.
7. Được quyền ghi âm lại nội dung trao đổi của KH qua điện thoại và/hoặc bất kỳ các thông tin bằng lời nói giữa KH và Eximbank trong quá trình sử dụng TK để làm cơ sở tra soát, xử lý khiếu nại (nếu có) và phục vụ cho việc cung cấp và cải tiến chất lượng dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng.
8. Eximbank được quyền ghi nợ vào tài khoản KH cho giá trị các giao dịch đã thanh toán thành công cho dù KH có được giao, nhận hàng hóa hoặc được cung cấp dịch vụ hay không hoặc hàng hóa, dịch vụ có đạt yêu cầu về số lượng, chất lượng hay không. KH có trách nhiệm giải quyết khiếu nại, yêu cầu bồi thường và/hoặc giải quyết tranh chấp với đơn vị cung cấp hàng hóa, dịch vụ.
9. Eximbank được miễn trừ trách nhiệm đối với các tranh chấp và/hoặc rủi ro phát sinh liên quan đến việc:
 - a) KH để lộ mật khẩu, mã xác thực, thiết bị chứa mã xác thực hoặc phương thức xác thực khác cho những người được hoặc không được KH ủy quyền; KH để lộ thông tin, tin nhắn dịch vụ, số điện thoại và thư điện tử đã đăng ký với Eximbank; hoặc
 - b) KH cung cấp thông tin không chính xác cho Eximbank;
 - c) Các tranh chấp, khiếu nại liên quan đến các dịch vụ ưu đãi cho KH được cung cấp bởi bên thứ ba;
 - d) Hệ thống, thiết bị (phần cứng/phần mềm điện thoại, ứng dụng sử dụng, hệ điều hành,...) mà KH sử dụng để kết nối với ngân hàng điện tử của Eximbank hoạt động không ổn định, bị ngắt quãng, chậm trễ, tình trạng không sẵn sàng sử dụng hoặc xảy ra các sự cố có liên quan đến hệ thống, thiết bị của KH; hoặc
 - e) Xảy ra các sự cố trong quá trình cung cấp dịch vụ NHTT do các nguyên nhân không phải lỗi của Eximbank như: tình trạng gián đoạn do nguyên nhân bất khả kháng của nhà cung cấp dịch vụ viễn thông, chuyển tiền, thanh toán hóa đơn hoặc bên thứ ba bất kỳ có liên quan, sự cố điện, sự cố kỹ thuật, đứt nghẽn mạng, đường truyền, thiên tai, dịch bệnh, đình công, các yêu cầu hay chỉ thị của Chính phủ, của cơ quan nhà nước và/hoặc người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; hoặc các vấn đề liên quan đến việc cung cấp và/hoặc chất lượng cung cấp dịch vụ của bên thứ ba bất kỳ cho KH; hoặc

- f) Giao dịch được thực hiện trên thiết bị của KH và đã được xác nhận bởi các hình thức xác nhận giao dịch phù hợp theo quy định pháp luật; hoặc
 - g) Eximbank thực hiện theo yêu cầu, quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
 - h) Eximbank được miễn trừ khỏi các thiệt hại trực tiếp hoặc gián tiếp mà KH phải chịu phát sinh từ hoặc liên quan tới:
 - (i) Việc sử dụng dịch vụ của KH được KH ủy quyền cho người thứ ba;
 - (ii) Hành động can thiệp bất hợp pháp của bên thứ ba và/hoặc các nỗ lực của bên thứ ba trong việc kết nối thiết bị của họ đến thiết bị của KH nhằm thực hiện các hành động tấn công vào hệ thống NHTT của Eximbank để nhằm mục đích chiếm đoạt tiền trên TK của KH;
 - (iii) KH không kịp thời đề nghị Eximbank cập nhật các thay đổi/khóa TK của KH;
 - (iv) KH không kịp thời cập nhật thông tin, KYC theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này và hướng dẫn của Eximbank.
10. Thực hiện các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản giữa KH và Eximbank không trái với quy định pháp luật hiện hành.

11.4 Nghĩa vụ của Eximbank

1. Thực hiện lệnh thanh toán của KH sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán.
2. Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của KH đã đăng ký để kiểm tra, đối chiếu trong quá trình sử dụng TK.
3. Kịp thời ghi Có vào TK của KH các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào tài khoản; hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót đã ghi Nợ đối với TK của KH; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào TK của KH theo đề nghị của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập;
4. Thông tin đầy đủ, kịp thời cho KH thông tin về số dư, các giao dịch, chứng từ của các giao dịch phát sinh trên TK và việc phong tỏa TK bằng văn bản hoặc theo các hình thức đã quy định tại thỏa thuận mở, sử dụng TK và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;

5. Cập nhật thông tin khách hàng định kỳ hoặc khi KH thông báo thay đổi thông tin trong hồ sơ mở TK hoặc khi có nghi ngờ về tính chính xác và đầy đủ của các thông tin nhận biết khách hàng đã thu thập trước đó đảm bảo thông tin cập nhật được xác minh đầy đủ theo quy định và kịp thời cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng định kỳ tương ứng với phân loại rủi ro rửa tiền của KH theo tiêu chí do Eximbank ban hành từng thời kỳ. Bảo quản lưu trữ hồ sơ TK và các chứng từ giao dịch qua TK theo đúng quy định của pháp luật;
6. Bảo mật các thông tin, dữ liệu cá nhân của KH hoặc dữ liệu cá nhân do KH cung cấp, các thông tin liên quan đến TK và các giao dịch trên TK của KH theo quy định của pháp luật;
7. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh trong trường hợp:
 - a) Thiệt hại do sai sót hoặc do lỗi của Eximbank bao gồm việc không tuân thủ đúng quy định pháp luật về an toàn, bảo mật trong cung cấp dịch vụ;
 - b) Thiệt hại do Eximbank không thực hiện đúng yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về xử lý các trường hợp liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật;
 - c) Thiệt hại do Eximbank không áp dụng biện pháp xử lý theo quy định nội bộ về quản lý rủi ro trong mở và sử dụng TK khi nhận được văn bản thông báo của cơ quan có thẩm quyền về việc KH, TK của KH liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật;
8. Tuân thủ quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng tài khoản thanh toán quy định tại Điều 8 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP (và các nghị định sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm);
9. Hướng dẫn khách hàng sử dụng TK an toàn, sử dụng đúng số hiệu tài khoản, tên TK trong thỏa thuận mở và sử dụng TK khi thực hiện giao dịch thanh toán, thông báo, giải thích cho KH về hành vi bị cấm trong mở, sử dụng TK và giải đáp, xử lý kịp thời thắc mắc, khiếu nại của KH trong mở và sử dụng TK theo Điều Khoản, Điều Kiện này và thỏa thuận giữa KH với Eximbank.

Điều 12. Thu thập, sử dụng và bảo mật thông tin KH

1. Việc thu thập, xử lý dữ liệu cá nhân Khách hàng được Eximbank thực hiện theo “*Chính sách bảo mật dữ liệu cá nhân*” do Eximbank công bố công khai trong từng thời kỳ.
2. Các trường hợp Eximbank cung cấp thông tin KH, bao gồm:

- Cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng;
- Cung cấp thông tin về số dư trên tài khoản thanh toán cho người đại diện, người thừa kế (hoặc người đại diện của người thừa kế) của chủ tài khoản thanh toán cá nhân khi chủ tài khoản thanh toán chết hoặc bị tuyên bố đã chết;

Điều 13. Giao dịch không hủy ngang

1. KH không thể hủy, thay đổi, phủ nhận, thoái thác bất kỳ giao dịch nào đã thực hiện thành công (tức là từ thời điểm dữ liệu đã được nhập vào hệ thống xử lý của Eximbank).
2. Trường hợp KH muốn hủy yêu cầu thực hiện giao dịch của mình, Eximbank có quyền (nhưng không bắt buộc) xem xét với điều kiện: (i) yêu cầu hủy giao dịch được gửi đến Eximbank ngay lập tức sau khi KH thực hiện giao dịch; và (ii) Eximbank chưa ghi nhận và/hoặc chưa xử lý giao dịch trên hệ thống của mình theo yêu cầu của KH; và (iii) Việc hủy giao dịch không ảnh hưởng đến lợi ích của Eximbank cũng như quyền và lợi ích của bất kỳ một bên thứ ba nào khác.
3. Bất kỳ giao dịch nào đã được thực hiện thành công sẽ được Eximbank coi là có giá trị và không hủy ngang và KH đảm bảo chịu hoàn toàn trách nhiệm cũng như nghĩa vụ với Eximbank đối với các giao dịch đó.

Điều 14. Sửa đổi nội dung Điều Khoản, Điều Kiện; Tạm ngừng và chấm dứt dịch vụ

1. KH đồng ý Eximbank được toàn quyền thay đổi và/hoặc sửa đổi và/hoặc điều chỉnh dịch vụ TK, dịch vụ NHTT và Điều Khoản, Điều Kiện này; được phép khóa/ tạm ngừng/ từ chối/ sửa đổi/ bổ sung thay đổi giao diện/ đổi tên dịch vụ TK, dịch vụ NHTT và các điều chỉnh khác liên quan đến việc cung cấp dịch vụ TK, dịch vụ NHTT cho KH. Khi có các sự kiện này, Eximbank sẽ thông báo trên website và/hoặc gửi thông báo cho KH qua một trong các phương tiện: email, điện thoại, SMS qua số di động của KH, màn hình dịch vụ tương ứng hoặc thông báo bằng hình thức khác mà Eximbank thấy phù hợp. Những thay đổi, sửa đổi, điều chỉnh sẽ có hiệu lực vào ngày xác định trong thông báo.
2. Trường hợp KH không đồng ý với bất kỳ sửa đổi nào của Điều khoản, Điều kiện này, KH có quyền chấm dứt việc sử dụng dịch vụ TK, dịch vụ NHTT và phải thanh toán toàn bộ phí mà KH đã sử dụng theo quy định tại Điều khoản, Điều kiện này. Việc KH tiếp tục sử dụng dịch vụ TK, dịch vụ NHTT sau khi Eximbank sửa đổi bản Điều khoản, Điều kiện này có nghĩa là KH chấp thuận hoàn toàn các sửa đổi đó.
3. Trường hợp KH chấm dứt sử dụng TK và/hoặc đóng TK theo quy định tại khoản 2 Điều này sẽ không giải phóng KH khỏi các nghĩa vụ thanh toán với Eximbank (nếu

có). Đồng thời, Eximbank sẽ không chịu trách nhiệm đối với những tổn thất phát sinh từ việc KH thực hiện hành vi đơn phương chấm dứt nêu tại khoản này.

Điều 15. Luật điều chỉnh, giải quyết tranh chấp

1. Điều khoản, Điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
2. Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ việc thực hiện Điều khoản, Điều kiện này giữa KH và Eximbank, thì tranh chấp đó trước hết sẽ được giải quyết thông qua thương lượng, hoà giải. Trong trường hợp thương lượng, hoà giải không thành, thì các bên có quyền đưa tranh chấp đó ra toà án có thẩm quyền tại Việt Nam để giải quyết.

Điều 16. Hiệu lực

1. Điều khoản, Điều kiện này có hiệu lực áp dụng cho việc mở, sử dụng TK và dịch vụ NHTT của KH tại Eximbank. Thỏa thuận mở và sử dụng TK, dịch vụ NHTT là một phần không tách rời của Điều khoản, Điều kiện này.
2. KH xác nhận đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với các nội dung và cam kết thực hiện đúng các nội dung trong các quy định khác có liên quan của Eximbank và quy định hiện hành của pháp luật trên “Thỏa thuận mở, sử dụng TK và sử dụng dịch vụ ngân hàng”.