

ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN BÁN NGOẠI TỆ TRỰC TUYẾN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG

Bản điều khoản và điều kiện này văn bản là thỏa thuận giao dịch ngoại tệ giữa Ngân hàng TMCP Nam Á (“**Nam A Bank**”) và Khách hàng (*sau đây gọi là “Thỏa thuận”*).

Thỏa thuận này được Khách hàng (KH) xác lập thông qua phương tiện điện tử và có hiệu lực ngay khi KH thao tác đăng nhập, nhập liệu, chỉ định các thông tin liên quan giao dịch bán ngoại tệ trực tiếp và thực hiện các biện pháp xác thực, xác nhận giao dịch theo yêu cầu của Nam A Bank, việc xác nhận của KH được tạo lập và thể hiện dưới dạng từ, chữ, số, ký hiệu, dấu hiệu sinh trắc học,... đồng thời được Nam A Bank xác nhận thông qua việc KH thực hiện các hành động như tích chọn đồng ý/chấp thuận/tiếp tục trên hệ thống để thực hiện giao dịch và thực hiện các phương thức xác thực trực tuyến do Nam A Bank cung cấp (nhập mã OTP, nhận diện sinh trắc học ...) để xác nhận hoàn tất giao dịch. Thỏa thuận này được xem là giao kết bởi chính KH khi Nam A Bank xác thực được KH và ghi nhận được sự chấp thuận của KH thông qua xác thực các yếu tố nêu trên và được hệ thống Nam A Bank ghi nhận thành công trên eBanking, theo đó KH được xem là đã đọc, hiểu và đồng ý toàn bộ nội dung tại Thỏa thuận này.

Thỏa thuận này cùng với Lệnh đề nghị bán ngoại tệ giao ngay trực tuyến được phát hành khi KH có yêu cầu hoặc chi tiết các nội dung KH nhập liệu và xác nhận thành công bằng các phương thức xác thực trực tuyến do Nam A Bank cung cấp đề nghị thực hiện giao dịch ngoại tệ trực tuyến có giá trị ràng buộc về pháp lý và có hiệu lực kể từ thời điểm lập thành công Lệnh đề nghị bán ngoại tệ giao ngay trực tuyến.

ĐIỀU I. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ VÀ TỪ VIẾT TẮT

- Nam A Bank:** Ngân hàng TMCP Nam Á.
- KHCN:** Khách hàng cá nhân.
- KHTC:** Khách hàng tổ chức.
- NHNNg:** Ngân hàng nước ngoài.
- Dịch vụ ngân hàng trên Internet:** là dịch vụ thuộc kênh eBanking, bao gồm các dịch vụ Ngân hàng và dịch vụ trung gian thanh toán do Nam A Bank cung cấp thông qua các thiết bị có kết nối mạng Internet.
- Dịch vụ ngân hàng qua mạng viễn thông:** bao gồm dịch vụ SMS Banking và các dịch vụ khác do Nam A Bank cung cấp thông qua các thiết bị có kết nối mạng viễn thông.
- Dịch vụ Ngân hàng số (“eBanking”):** bao gồm Dịch vụ ngân hàng trên Internet và Dịch vụ ngân hàng qua mạng viễn thông.
- Khách hàng (“KH”):** bao gồm người cư trú, người không cư trú là tổ chức kinh tế, tổ chức khác (ngoại trừ là tổ chức tín dụng) hoặc cá nhân có nhu cầu bán ngoại tệ trực tuyến qua kênh eBanking của Nam A Bank với điều kiện KH hiện đang có tài khoản thanh toán tại Nam A Bank và đăng ký sử dụng các Dịch vụ ngân hàng trên Internet có hỗ trợ tính năng Giao dịch ngoại tệ trực tuyến.
- Giao dịch ngoại tệ trực tuyến (“eFX”):** là giao dịch mua, bán ngoại tệ do chính KH thực hiện thông qua eBanking của Nam A Bank theo quy định tại Điều khoản, điều kiện sử dụng eBanking của Nam A Bank ban hành trong từng thời kỳ.
- Bán eFX:** là giao dịch KH thực hiện bán ngoại tệ giao ngay chuyển khoản từ Tài khoản thanh toán cho Nam A Bank để nhận Đồng Việt Nam (VND) được thực hiện thông qua dịch vụ eBanking của Nam A Bank.
- Tài khoản thanh toán (“TKTT”):** là tài khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam (VND) hoặc ngoại tệ của KH mở tại Nam A Bank để sử dụng các giao dịch, dịch vụ thanh toán do Nam A Bank cung ứng.
- TKTT chung:** là TKTT có ít nhất 02 (hai) chủ thể trở lên cùng đứng tên mở TK. Chủ tài khoản thanh toán chung là tổ chức hoặc cá nhân. Mục đích sử dụng TKTT chung, quyền và nghĩa vụ các chủ TKTT chung và các quy định liên quan đến việc sử dụng TK chung tại các văn bản thỏa thuận sử dụng tài khoản chung do KH và Nam A Bank ký kết.
- Tài khoản ghi nợ:**
 - Là TKTT (không bao gồm TKTT chung) Ngoại tệ của chính KH tại Nam A Bank;
 - Dùng để trích tiền ngoại tệ theo yêu cầu bán eFX của KH cho Nam A Bank.
- Tài khoản ghi có:**
 - Là TKTT (không bao gồm TKTT chung) Đồng Việt Nam (VND) của chính KH tại Nam A Bank;

- Dùng để nhận VND sau khi bán eFX cho Nam A Bank.
- 15. **ĐVKD phụ trách:** là Đơn vị kinh doanh phụ trách quản lý CIF của KH, có nhiệm vụ tiếp nhận và xử lý giao dịch bán ngoại tệ eFX của KH trên eBanking.
- 16. **Tỷ giá giao dịch:** là tỷ giá ngoại tệ giao ngay giữa Đồng Việt Nam (VND) với loại ngoại tệ do Nam A Bank niêm yết tại thời điểm giao dịch hoặc là tỷ giá giao dịch được thỏa thuận theo biên độ cố định giữa Nam A Bank và KH trước khi thực hiện giao dịch
- 17. **Quầy giao dịch:** là bộ phận giao dịch với KH tại Đơn vị kinh doanh (ĐVKD), bao gồm Trung tâm Kinh doanh/Chi nhánh/Phòng giao dịch và các Đơn vị có chức năng kinh doanh trên toàn hệ thống Nam A Bank.
- 18. **Thời gian giao dịch eFX của Nam A Bank:** từ 8h00 đến 16h30 thứ 2 đến thứ 6 trong tuần (trừ những ngày nghỉ, ngày lễ, Tết theo quy định của pháp luật Việt Nam và quy định nội bộ của Nam A Bank trong từng thời kỳ).

ĐIỀU II. QUY ĐỊNH ĐỐI VỚI GIAO DỊCH BÁN NGOẠI TỆ TRỰC TUYẾN

1. Quy định chung

- a. Mỗi KH được lập một hoặc nhiều giao dịch bán eFX.
- b. Loại tiền ngoại tệ được bán: USD, GBP, EUR, JPY, CHF, CAD, AUD, SGD, HKD, KRW.
- c. Xác định nguồn ngoại tệ giao dịch:
 - Đối với KHCN:
 - + Tất toán sổ tiết kiệm bằng ngoại tệ;
 - + Nhận tiền chuyển từ nước ngoài.
 - Đối với KHTC:
 - + Từ nguồn thu xuất khẩu;
 - + Chuyển tiền một chiều;
 - + Giải ngân vốn vay trong nước bằng ngoại tệ.
- d. KH được sử dụng ngoại tệ tự có trên Tài khoản ghi nợ để bán cho Nam A Bank theo Tỷ giá giao dịch khi thực hiện bán eFX và nhận lại tiền VND vào Tài khoản ghi có. Trị giá ngoại tệ KH bán phải bằng hoặc thấp hơn trị số lượng ngoại tệ khả dụng KH đang có trên Tài khoản ghi nợ.
- e. KH được lựa chọn thực hiện thực hiện khiếu nại giao dịch Bán eFX tại Quầy giao dịch của ĐVKD phụ trách.
- f. Loại tiền tài khoản ghi nợ: cùng loại ngoại tệ với giao dịch bán eFX.
- g. Loại tiền tài khoản ghi có: Đồng Việt Nam (VND).

- 2. **Quy định về phương thức giao dịch:** KH thực hiện giao dịch trực tuyến tại các kênh Dịch vụ ngân hàng trên Internet đối với các giao dịch: Tạo giao dịch mới, Truy vấn thông tin giao dịch Bán eFX.

3. Quy định khác

- a. KH cam kết và đồng ý với quy định trong Điều khoản, điều kiện sử dụng eBanking của Nam A Bank và tất cả các quy định liên quan đến giao dịch Bán eFX từ dịch vụ ngân hàng trên Internet của Nam A Bank do tài khoản truy cập của KH thực hiện đúng với thông tin đã đăng ký: tên truy cập/số điện thoại và mật khẩu truy cập mà Nam A Bank đã cung cấp cho KH được coi là giao dịch hợp lệ của KH và do chính chủ tài khoản thực hiện.
- b. KH tra cứu thông tin giao dịch Bán eFX trên eBanking và các kênh khác theo quy định của Nam A Bank trong từng thời kỳ.
- c. Các quy định khác thực hiện theo Điều khoản và điều kiện sử dụng eBanking và và Quy định về giao dịch bán ngoại tệ, tài khoản thanh toán của Nam A Bank ban hành trong từng thời kỳ và các quy định pháp luật liên quan.

ĐIỀU III. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG

1. Quyền:

- a. Được thực hiện giao dịch, truy vấn thông tin Bán eFX theo đúng quy định tại Thỏa thuận này, quy định của Nam A Bank và pháp luật.
- b. Được yêu cầu Nam A Bank mua ngoại tệ cho giao dịch bán eFX trong trường hợp đáp ứng đầy đủ các điều kiện về Bán eFX theo quy định.
- c. Được yêu cầu Nam A Bank cung cấp các thông tin về giao dịch Bán eFX.
- d. Các quyền khác phù hợp theo quy định của Thỏa thuận này, đặc điểm sản phẩm và tại các Điều khoản và điều kiện liên quan.

2. Nghĩa vụ:

- a. Tuân thủ quy định pháp luật, quy định của Nam A Bank và thông lệ quốc tế về quản lý ngoại hối, chuyển tiền quốc tế và/hoặc bán ngoại tệ giao ngay, quy định về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.
- b. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của số ngoại tệ có trên Tài khoản ghi nợ liên quan đến giao dịch bán eFX tại Nam A Bank.

- c. Chịu trách nhiệm đảm bảo đủ số dư có trên TK ghi nợ để Nam A Bank thực hiện giao dịch bán eFX.
- d. Thông báo kịp thời với Nam A Bank khi phát hiện bất kỳ sai sót, nhầm lẫn nào trên các lệnh giao dịch liên quan đến giao dịch Bán eFX.
- e. Cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin liên quan đến việc bán ngoại tệ cho Nam A Bank, đảm bảo tuân thủ theo quy định của Nam A Bank và pháp luật.
- f. Thanh toán các loại phí liên quan (nếu có) theo quy định của Nam A Bank trong từng thời kỳ.
- g. KH không được hủy ngang giao dịch Bán eFX. Khi có bất kỳ thay đổi nào liên quan đến giao dịch bán eFX, KH phải gửi yêu cầu bằng văn bản đến Nam A Bank và yêu cầu đó chỉ có hiệu lực khi được Nam A Bank chấp thuận.
- h. Cam kết các nội dung sau:
 - Chịu mọi trách nhiệm có liên quan đến Lệnh đề nghị bán ngoại tệ giao ngay trực tuyến này và tuân thủ mọi quy định hiện hành của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các điều kiện giao dịch bán ngoại tệ, chuyển tiền của Nam A Bank. Đồng thời miễn trừ mọi nghĩa vụ phát sinh cho Nam A Bank về mọi tranh chấp liên quan đến khoản tiền này và giao dịch bán ngoại tệ tại Nam A Bank.
 - Nguồn gốc ngoại tệ theo Lệnh đề nghị bán ngoại tệ giao ngay trực tuyến này không thuộc nguồn ngoại tệ bất hợp pháp hoặc có liên quan đến các quốc gia thuộc danh mục hạn chế giao dịch theo quy định.
 - Tuân thủ theo đúng quy định pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước về giao dịch ngoại hối.
 - Không sử dụng, thực hiện các giao dịch ngoại tệ nhằm phục vụ cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lừa đảo, gian lận và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
 - Chịu mọi rủi ro có thể xảy ra (bao gồm hệ quả pháp lý phát sinh từ việc thực hiện giao dịch) nếu các thông tin giao dịch bán eFX vi phạm chính sách cấm vận của Liên Hiệp Quốc (UN)/ Mỹ và/ hoặc bất kỳ quốc gia nào và/ hoặc bất kỳ tổ chức nào áp đặt với người hưởng và/ hoặc ngân hàng trung gian, ngân hàng của người hưởng và/ hoặc quốc gia liên quan.
- i. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Thỏa thuận này, các quy định trong Điều khoản và điều kiện sử dụng eBanking tại Nam A Bank và các quy định pháp luật liên quan.

ĐIỀU IV. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA NAM A BANK

1. Quyền:

- a. Được miễn trừ trách nhiệm khi từ chối thực hiện các Lệnh đề nghị bán ngoại tệ giao ngay trực tuyến của KH trong các trường hợp sau:
 - KH không thực hiện đầy đủ các yêu cầu và/hoặc cung cấp thông tin liên quan đến Giao dịch bán eFX không đầy đủ theo quy định của Thỏa thuận này và quy định của Nam A Bank.
 - Giao dịch bán eFX không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa Nam A Bank và KH.
 - Nam A Bank nhận thấy KH có dấu hiệu vi phạm pháp luật hoặc vi phạm các quy định, thỏa thuận với Nam A Bank hoặc có dấu hiệu không bảo mật, để lộ thông tin tài khoản giao dịch, giao dịch có dấu hiệu bất thường, khả nghi, gian lận hoặc giả mạo.
 - Số dư ngoại tệ khả dụng trên TK ghi nợ của KH không đủ để thực hiện các giao dịch bán eFX theo đề nghị của KH và quy định của Nam A Bank.
 - Nam A Bank không thể cung cấp dịch vụ kịp thời, liên tục hoặc việc cung cấp dịch vụ bị gián đoạn, chậm trễ do: (i) Nam A Bank tiến hành các hoạt động nâng cấp, bảo trì, bảo dưỡng hệ thống định kỳ hoặc đột xuất; hoặc (ii) những nguyên nhân nằm ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của Nam A Bank, bao gồm nhưng không giới hạn hệ thống của Nam A Bank bị xâm phạm, làm hại bởi các virus, phần mềm gián điệp hay bất kỳ hành động can thiệp, tấn công nào nhằm mục đích phá hoại, gây hại.
- b. Được toàn quyền cung cấp các thông tin KH (bao gồm thông tin giao dịch), thông tin liên quan đến giao dịch bán eFX cho các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tổ chức, cá nhân có liên quan theo quy định pháp luật và/hoặc theo sự thỏa thuận với KH.
- c. Trong phạm vi khả năng và cân đối nguồn hiện có, được quyền xem xét và quyết định việc mua ngoại tệ phù hợp nhằm đáp ứng các nhu cầu bán ngoại tệ của KH để thực hiện các giao dịch liên quan đến eFX.
- d. Được quy định các biện pháp kiểm soát, đảm bảo an toàn trong việc nhận dạng, xác minh thông tin nhận biết KH, thanh toán và kiểm soát giao dịch tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động.
- e. Không giải quyết việc dừng, hủy bỏ các lệnh giao dịch hợp lệ mà trước đó đã được Nam A Bank thực hiện theo yêu cầu của KH.
- f. Nhận, đóng, chuyển đổi trạng thái giao dịch bán eFX hoặc cung cấp thông tin giao dịch bán eFX theo quy định của Nam A Bank hoặc theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- g. Các quyền khác theo quy định của Thỏa thuận này, đặc điểm sản phẩm và tại các Điều khoản và điều kiện liên quan.

2. Nghĩa vụ:

- a. Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh giao dịch trên eBanking liên quan đến giao dịch bán eFX, phù hợp với quy định của pháp luật, của Nam A Bank và thỏa thuận giữa Nam A Bank và KH.
- b. Thực hiện đầy đủ, đúng hạn các lệnh chuyển tiền theo đúng thỏa thuận với KH.
- c. Bảo mật các thông tin liên quan đến giao dịch bán eFX theo quy định của pháp luật.
- d. Cung cấp thông tin liên quan giao dịch bán eFX theo yêu cầu của KH và bên thứ ba/cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định pháp luật.
- e. Thông tin kịp thời về những giao dịch và số dư cho KH theo định kỳ hoặc đột xuất khi có yêu cầu của KH.
- f. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Thỏa thuận này, đặc điểm sản phẩm và tại các Điều khoản và điều kiện liên quan.

ĐIỀU V. QUY ĐỊNH CHUNG VỀ BẢO MẬT THÔNG TIN, XỬ LÝ TRANH CHẤP VÀ QUY ĐỊNH LIÊN QUAN KHÁC

Theo quy định của Điều kiện và Điều khoản sử dụng eBanking do Nam A Bank ban hành trong từng thời kỳ và các quy định pháp luật liên quan.