

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ CHUYỂN TIỀN LIÊN NGÂN HÀNG 24/7 DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC¹

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn sử dụng dịch vụ của MSB. Khi Khách hàng thực hiện giao dịch Chuyển tiền liên ngân hàng 24/7, Quý Khách hàng vui lòng tuân thủ các nội dung thoả thuận, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.

Điều 1. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

1. MSB: là Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam
2. Khách hàng: là các Tổ chức/Doanh nghiệp đã đăng ký sử dụng dịch vụ Ngân hàng điện tử M-Banking gói tài chính và đáp ứng các điều kiện sử dụng dịch vụ theo quy định của MSB.
3. NAPAS: Công ty Cổ phần Thanh toán quốc gia Việt Nam – tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán phối hợp cùng MSB cung cấp dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 cho Khách hàng.

Điều 2. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

1. Khách hàng đồng ý rằng việc Khách hàng thực hiện giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 có nghĩa là Khách hàng chấp nhận các Điều khoản và điều kiện sử dụng được nêu trong văn bản này.
2. Nếu các Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 khác biệt với các điều khoản áp dụng khác của MSB thì các Điều khoản và điều kiện này sẽ được ưu tiên áp dụng.
3. Trong quá trình sử dụng dịch vụ, Khách hàng đồng ý rằng MSB có quyền đơn phương sửa đổi, bổ sung nội dung bản Điều khoản và điều kiện này trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật và MSB sẽ niêm yết công khai trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB. Việc Khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ sau thời điểm hiệu lực của bản Điều khoản và điều kiện đã được sửa đổi, bổ sung được hiểu là Khách hàng đã chấp thuận các sửa đổi, bổ sung đó.

Điều 3. ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ

Để sử dụng Dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng 24/7, Khách hàng cần thỏa mãn các điều kiện:

1. Là tổ chức/doanh nghiệp sở hữu tài khoản thanh toán mở tại MSB;

¹ Được ban hành theo HD.EB.022 Hướng dẫn dịch vụ Chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 dành cho khách hàng tổ chức (Lần 1 – 2020) và sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 3893/2021/QĐ-TGDĐ ngày 11/06/2021 của Tổng Giám đốc MSB v/v Điều chỉnh hạn mức chuyển tiền nhanh Napas 247 và thời gian xử lý giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng thường trên kênh M-Banking dành cho Khách hàng Doanh nghiệp.

2. Đã đăng ký và kích hoạt sử dụng dịch vụ M-Banking gói tài chính do MSB cung cấp;
3. Số dư trên tài khoản của Khách hàng đủ để thực hiện giao dịch;
4. Tài khoản của Khách hàng đang ở trạng thái hoạt động;
5. Khách hàng đã thiết lập quy trình duyệt cho tính năng Chuyển tiền liên ngân hàng;
6. Maker và Checker được phân quyền tài khoản dùng để thực hiện giao dịch;
7. Đăng ký sử dụng dịch vụ và tích chọn đồng ý với bản Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ của MSB khi sử dụng dịch vụ.

Điều 4. GIAO DỊCH VÀ XỬ LÝ GIAO DỊCH

1. **Kênh giao dịch:** Giao dịch được thực hiện qua kênh Internet Banking, Mobile Banking và các kênh giao dịch khác theo quy định của MSB trong từng thời kỳ. MSB có quyền thay đổi kênh giao dịch mà không cần có sự đồng ý trước của Khách hàng. Khi có bất kỳ sự thay đổi nào MSB sẽ thông báo cho Khách hàng qua các kênh thông tin chính thức của MSB (website, email, fanpage,...).
2. **Thời gian giao dịch:** Khách hàng có thể thực hiện giao dịch vào mọi thời điểm. Giao dịch sẽ được MSB xử lý ngay sau khi Khách hàng hoàn tất giao dịch trên kênh M-banking. MSB có quyền thay đổi thời gian giao dịch mà không cần có sự đồng ý trước của Khách hàng. Khi có bất kỳ sự thay đổi nào, MSB sẽ thông báo cho Khách hàng qua các kênh thông tin chính thức của MSB (website, email, fanpage,...).
3. **Loại tiền giao dịch:** Việt Nam Đồng (VND).
4. **Hạn mức giao dịch:**
 - a. Tối thiểu 1 đồng/giao dịch.
 - b. Tối đa 499,999,999 đồng/giao dịch.
 - c. Hạn mức tối thiểu và tối đa trong ngày được MSB quy định trong từng thời kỳ, tùy thuộc vào từng loại gói tài khoản do khách hàng đăng ký.

MSB có quyền thay đổi hạn mức giao dịch mà không cần có sự đồng ý của khách hàng. Mọi thay đổi về hạn mức giao dịch sẽ được thông báo trước tới Khách hàng qua các kênh truyền thông của MSB (website msb.com.vn, email, Internet Banking, Mobile Banking, quầy giao dịch, ...).

5. **Phí giao dịch:**
 - a. Mức phí của dịch vụ được MSB quy định trong từng thời kỳ, tùy thuộc vào từng gói tài khoản và chính sách của MSB và được công bố trên website msb.com.vn, các điểm giao dịch của MSB.

- b. MSB có quyền thay đổi phí giao dịch mà không cần có sự đồng ý trước của Khách hàng. Mọi thay đổi về phí giao dịch sẽ được thông báo trước tới Khách hàng qua các kênh truyền thông của MSB (website msb.com.vn, email, Internet Banking, Mobile Banking, quầy giao dịch, ...).
- c. Giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 là giao dịch không hủy ngang và có hiệu lực từ khi MSB chấp nhận và thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng.
- d. Đối với các giao dịch chuyển tiền đi, giá trị giao dịch và các khoản phí sẽ được MSB ghi nợ trực tiếp từ Tài khoản thanh toán của Khách hàng. MSB được quyền từ chối giao dịch nếu số dư được phép sử dụng trên tài khoản này không đủ để thanh toán hoặc giá trị giao dịch vượt quá hạn mức giao dịch hoặc hết hạn mức được sử dụng trong ngày.

6. Chứng từ giao dịch:

- a. Các chứng từ giao dịch liên quan đến dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 được cung cấp trên kênh Internet Banking bao gồm: Giấy báo nợ, Giấy báo có, Bảng sao kê tài khoản.
 - b. Do đặc thù của dịch vụ được thực hiện qua trung gian thanh toán NAPAS và quy định của NHNN về đảm bảo tính toàn vẹn thông tin của chứng từ giao dịch, thông tin người thụ hưởng và người chuyển tiền trên các loại chứng từ xuất từ hệ thống Internet Banking được hiển thị như sau:
 - Trên Giấy báo nợ, Sao kê tài khoản do Khách hàng tải về từ Internet Banking: Người thụ hưởng là tên tổ chức/cá nhân thụ hưởng.
 - Trên Giấy báo có, Sao kê tài khoản do Khách hàng tải về từ Internet Banking: thông tin người chuyển tiền được để trống nhằm tránh gây khó hiểu/sai lệch trong chứng từ giao dịch.
 - Với các chứng từ được in tại phòng giao dịch/chi nhánh, thông tin Người thụ hưởng trên Giấy báo nợ, Người chuyển trên Giấy báo có được để trống nhằm tránh gây khó hiểu/sai lệch trong chứng từ giao dịch.
 - c. MSB có quyền từ chối xử lý khiếu nại và được miễn trách các hoạt động tranh chấp liên quan đến thông tin được đề cập tại mục b nêu trên.
- 7.** Giao dịch chỉ được chấp nhận khi được thực hiện bởi tối thiểu 02 người dùng có vai trò nhập lệnh (Maker) và người dùng có vai trò duyệt lệnh (Checker), đồng thời sử dụng các biện pháp xác thực người dùng theo quy định của MSB.
- 8.** Thời gian chờ duyệt cho phép lựa chọn tối đa 7 ngày, sau thời gian chờ duyệt đã lựa chọn nếu không duyệt thì lệnh chờ duyệt sẽ tự động hết hiệu lực trên hệ thống.
- 9.** Giao dịch chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 là giao dịch không hủy ngang và có hiệu lực từ khi MSB chấp nhận và thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng.

10. Đối với các giao dịch chuyển tiền đi, giá trị giao dịch và các khoản phí sẽ được MSB ghi nợ trực tiếp từ Tài khoản thanh toán của Khách hàng. MSB được quyền từ chối giao dịch nếu số dư được phép sử dụng trên tài khoản này không đủ để thanh toán hoặc giá trị giao dịch vượt quá hạn mức giao dịch hoặc hết hạn mức được sử dụng trong ngày.

Điều 5. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA KHÁCH HÀNG

1. Khi thực hiện dịch vụ Chuyển tiền liên ngân hàng 24/7, Khách hàng xác nhận rằng đã được MSB giải thích, cảnh báo rõ ràng và đầy đủ về các rủi ro trong trường hợp giao dịch có thể bị lạm dụng, gian lận, sai sót, chậm trễ. Tại đây, Khách hàng tuyên bố miễn trừ hoàn toàn mọi trách nhiệm, rủi ro, tổn thất cho MSB, cam kết không có bất kỳ khiếu kiện nào đối với MSB liên quan đến việc MSB đã thực hiện dịch vụ theo đề nghị và xác nhận của Người đại diện giao dịch cho Khách hàng.
2. Khách hàng phải chịu mọi rủi ro, chi phí, thiệt hại tài chính phát sinh và biện pháp xử lý do MSB áp dụng (bao gồm cả việc chấp nhận bị MSB từ chối cung cấp dịch vụ) nếu không thực hiện đúng quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
3. Các giao dịch được Checker Khách hàng phê duyệt thành công là căn cứ để MSB thiết lập, thực hiện giao dịch theo yêu cầu của Khách hàng mà không phải xác minh lại.
4. Khách hàng tự chịu trách nhiệm về quản lý các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch. Các giao dịch đã được phê duyệt từ hệ thống M-Banking sẽ ràng buộc trách nhiệm của Khách hàng. Khách hàng chịu toàn bộ trách nhiệm trong trường hợp các yếu tố định danh, yếu tố bảo mật và/hoặc thông tin liên quan đến các giao dịch bị tiết lộ, lạm dụng dẫn đến tiền trong tài khoản bị tổn thất hoặc tài khoản của Khách hàng bị lợi dụng cho các giao dịch không hợp pháp hoặc phát sinh tranh chấp với bên thứ ba.
5. Khách hàng có trách nhiệm chủ động thường xuyên, liên tục tự theo dõi, cập nhật nội dung bản Điều khoản và điều kiện này và các thông tin khác liên quan đến các sản phẩm, dịch vụ do MSB cung cấp trên website www.msb.com.vn và/hoặc tại các điểm giao dịch của MSB và/hoặc Internet Banking hoặc bằng các phương thức truyền thông khác. Khách hàng cũng cam kết từ bỏ mọi quyền khiếu nại, khiếu kiện đối với MSB trong trường hợp vì bất kỳ lý do nào Khách hàng không thể cập nhật kịp thời nội dung sửa đổi, bổ sung, trừ trường hợp việc chậm trễ đó phát sinh do lỗi của MSB.
6. Trường hợp không đồng ý với nội dung bản Điều khoản và điều kiện này, Khách hàng có quyền chấm dứt việc sử dụng dịch vụ sau khi đã hoàn thành các nghĩa vụ với MSB phù hợp với quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và thỏa thuận khác (nếu có) giữa Khách hàng và MSB.
7. Khách hàng chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của hàng hóa, dịch vụ được thanh toán qua tài khoản, phù hợp với hoạt động kinh doanh được phép của Khách hàng và cam kết không thực hiện các giao dịch bị cấm theo quy định của pháp luật.
8. Khách hàng có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 6. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA MSB

1. MSB có nghĩa vụ cung cấp dịch vụ cho Khách hàng phù hợp với quy định pháp luật và quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
2. MSB có quyền chủ động thực hiện các hành động MSB cho là cần thiết phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MSB nếu Khách hàng không thực hiện, không tuân thủ đúng và đầy đủ theo các hướng dẫn, yêu cầu của MSB, bao gồm nhưng không giới hạn việc từ chối cung cấp dịch vụ, tạm khóa, phong tỏa tài khoản và yêu cầu xác minh lại thông tin nếu phát hiện có rủi ro, sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong giao dịch của Khách hàng.
3. MSB có quyền chỉ định bất kỳ Nhà cung cấp dịch vụ nào của MSB để thực hiện việc nhận biết, xác minh thông tin Khách hàng phù hợp theo quy định pháp luật mà không cần Khách hàng chấp thuận hay không có nghĩa vụ phải thông báo cho Khách hàng dưới bất kỳ hình thức nào.
4. Để tránh hiểu lầm, việc MSB cung cấp thông tin liên quan tới Khách hàng cho Nhà cung cấp dịch vụ của MSB như nêu trên không bị coi là vi phạm nghĩa vụ về bảo mật thông tin theo quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này.
5. MSB có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, quy định tại bản Điều khoản và điều kiện này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 7. ĐIỀU KHOẢN MIỄN TRÁCH

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

1. Khách hàng

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

2. MSB

- a. từ chối thực hiện các giao dịch, mà theo đánh giá của MSB, có dấu hiệu khả nghi, bất thường, có dấu hiệu gian lận giả mạo hoặc không hợp pháp, hợp lệ theo quy định của MSB và quy định pháp luật. Để làm rõ hơn, các giao dịch không hợp pháp, hợp lệ theo quy định tại Khoản này bao gồm cả các giao dịch đang thuộc đối tượng tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện hoặc các giao dịch có thể chứa đựng yếu tố rủi ro vượt quá khả năng kiểm soát và khẩu vị rủi ro của MSB;
 - b. không thể cung cấp dịch vụ kịp thời, liên tục hoặc việc cung cấp dịch vụ bị gián đoạn, chậm trễ do (i) MSB tiến hành các hoạt động nâng cấp, bảo trì, bảo dưỡng hệ thống, cơ sở hạ tầng kỹ thuật định kỳ hoặc đột xuất nhưng đã thông báo trước thông qua các phương thức phù hợp với quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này; hoặc (ii) những nguyên nhân ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của MSB, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB gặp sự cố xuất phát từ lỗi của Nhà cung cấp dịch vụ của MSB hoặc hệ thống, hạ tầng kỹ thuật của MSB bị xâm phạm, làm hại bởi các loại virus, phần mềm gián điệp, phần mềm quảng cáo hay bất kỳ hành động can thiệp, tấn công mạng nhằm mục đích phá hoại, gây hại nào;
 - c. đã thực hiện đúng và đầy đủ theo nội dung các yêu cầu giao dịch hợp lệ của Khách hàng phù hợp với quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này, bao gồm cả trường hợp Khách hàng ủy quyền cho MSB định kỳ hoặc tại từng thời điểm thay mặt Khách hàng thực hiện các lệnh chuyển tiền, yêu cầu giao dịch.
3. Các trường hợp MSB được miễn trách khác theo quy định pháp luật, quy định tại bản Điều khoản điều kiện giao dịch này và các thỏa thuận khác giữa Khách hàng và MSB (nếu có).

Điều 8. XỬ LÝ TRA SOÁT, KHIẾU NẠI

1. Hoạt động xử lý khiếu nại và bồi thường được thực hiện theo các quy định hiện hành của MSB. MSB không có trách nhiệm bồi thường đối với những thiệt hại do đối tác thứ ba (NAPAS, ngân hàng thụ hưởng) hoặc Khách hàng gây nên. MSB sẽ phối hợp với các đối tác này hỗ trợ xử lý khiếu nại của Khách hàng.
2. Khách hàng đồng ý cho MSB thu hồi số tiền chênh lệch do nhầm lẫn của MSB trong trường hợp số tiền Khách hàng nhận được trên thực tế nhiều hơn số tiền MSB nhận được từ ngân hàng chuyển.

Điều 9. LUẬT ĐIỀU CHỈNH VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

1. Bản Điều khoản và điều kiện này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam.
2. Các tranh chấp phát sinh trong quá trình thực hiện giao dịch được giải quyết bằng phương thức trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (VIAC) bên cạnh Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam theo Quy tắc tổ tụng trọng tài của Trung tâm này với:
 - a) số lượng trọng tài viên là ba (03);
 - b) địa điểm trọng tài là thành phố Hà Nội, Việt Nam;
 - c) ngôn ngữ trọng tài là tiếng Việt.

3. Bên thua kiện có nghĩa vụ thanh toán các khoản phí, lệ phí liên quan đến thủ tục tố tụng, bao gồm cả chi phí thuê luật sư (nếu có) mà Bên kia phải bỏ ra để giải quyết vụ kiện.

Điều 10. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

1. Bản điều khoản và điều kiện này có hiệu lực kể từ khi Khách hàng bấm nút Đồng ý trên kênh M-banking của MSB.
2. Khách hàng xác nhận đã đọc, hiểu và đồng ý Điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ chuyển tiền liên ngân hàng 24/7 dành cho Khách hàng Tổ chức.
3. Bản điều khoản và điều kiện này là một bộ phận không tách rời của Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung Dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức hoặc Hợp đồng dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức và các văn bản khác được ký kết giữa Khách hàng và MSB.
4. Những nội dung chưa được đề cập tại Điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ này được thực hiện theo Bản Điều khoản và điều kiện giao dịch chung Dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking dành cho Khách hàng tổ chức hoặc Hợp đồng dịch vụ ngân hàng điện tử M-Banking, các văn bản khác được ký kết giữa Khách hàng và MSB, quy định của MSB và pháp luật.
5. Khách hàng đồng ý MSB được gửi các thông tin sản phẩm, dịch vụ theo bản Điều khoản Điều kiện này cũng như các sản phẩm, dịch vụ khác của MSB qua email, tin nhắn điện thoại (sms), qua mạng xã hội (zalo, facebook, viber v.v...) và/hoặc các phương tiện truyền thông khác tới cho Khách hàng để Khách hàng tham khảo sử dụng dịch vụ.
6. Bản Điều khoản và Điều kiện này được lập thành tiếng Việt và tiếng Anh. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa tiếng Việt và tiếng Anh, tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng.