

GIẤY ĐỀ NGHỊ MỞ TÀI KHOẢN TỔ CHỨC

APPLICATION FOR CORPORATE ACCOUNT

Số | No: _____



Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHÚNG VIỆT NAM (PVcomBank)

To: Vietnam Public Bank (PVcomBank)

Với mọi trách nhiệm thuộc về mình, Chúng tôi đề nghị Ngân hàng đăng ký thông tin và mở tài khoản cho chúng tôi với các thông tin sau | We, taking full legal responsibility to ourselves, would like the Bank to register our information and open the account(s) for us based on the following information.

1. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG | CUSTOMER INFORMATION

TÊN TỔ CHỨC Organization's Name				
Tên viết tắt (nếu có) Abbreviations				
Tên tiếng nước ngoài Foreign Name				
SỐ GPĐKKD/GCNĐKDN/ƠĐ thành lập Business Registration Certificate / Establishment License No.				
Ngày cấp Date of Issue		Nơi cấp Place of Issue		
Mã số thuế Tax Code				
Địa chỉ đăng ký Registered Address				
Địa chỉ giao dịch Contact Address				
(Ghi chú: Nếu không trùng với địa chỉ đăng ký kinh doanh Note: If not at the registered address)				
Điện thoại Tel		Fax	Email	
Ngành nghề kinh doanh chính Core Business				
Loại hình doanh nghiệp Legal Status/Business Type				
DOANH THU NĂM GẦN NHẤT Last fiscal year's revenue				
☐	Từ 0 - dưới 1 triệu USD (hoặc dưới 20 tỷ đồng) <\$1 mil. (or VND 20 bil.)			
☐	Từ 1 - dưới 20 triệu USD (20 - dưới 400 tỷ đồng) <From 1 - under \$20 mil. (or VND 20 bil. - under 400 bil.)			
☐	Từ 20 - dưới 50 triệu USD (400 - dưới 1000 tỷ đồng) <From 20 - under \$50 mil. (or VND 400 bil. - under 1000 bil.)			
☐	Từ 50 triệu USD trở lên (trên 1000 tỷ đồng) >\$50 mil. (or > VND 1000 bil.)			
Doanh thu cụ thể Specific figure				
THÔNG TIN CHỦ SỞ HỮU CHÍNH (Cá nhân và tổ chức nắm giữ từ 10% trở lên vốn điều lệ) Individual/Entity shareholder holding at least 10% of the customer's charter capital				
TT	Tên Name	Địa chỉ Address	Số CMND/Hộ chiếu/CCCD/GPĐKKD/GCNĐKDN ID/Passport No./Business Registration No.	Số điện thoại Phone No.

2. THÔNG TIN VỀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN HỢP PHÁP CỦA TỔ CHỨC | LEGAL REPRESENTATIVE INFORMATION

TÊN NGƯỜI ĐẠI DIỆN HỢP PHÁP CỦA TỔ CHỨC A/C Holder's Full Name (Mr/Ms.)			
Chức vụ Position		Điện thoại Tel	
Quyết định bổ nhiệm số Appointment Decision No.		Ngày bổ nhiệm Date of Appointment	
Ngày sinh Date of Birth		Quốc tịch Nationality	
		Cư trú Residence	☐ Có Yes ☐ Không No
Số CCCD/CMND/Hộ chiếu ID/PP. No			
Ngày cấp Date of Issue		Nơi cấp Place of Issue	
Điện thoại Tel		Di động Mobile	Email
Địa chỉ thường trú Permanent Address			
Địa chỉ liên lạc Mailing Address			

3. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG TẠI HOA KỲ (FATCA) | CUSTOMER INFORMATION IN US (FATCA)

☐	Tổ chức được thành lập tại Mỹ hoặc chi nhánh Mỹ của một tổ chức thành lập ngoài Mỹ – Vui lòng điền mẫu đơn W-9 dành cho tổ chức US legal entity or US-branch of foreign legal entity - W-9 form needed
☐	Tổ chức tài chính thành lập ngoài Mỹ – Vui lòng điền mẫu đơn W-8 Ben E Non-US Financial Institution - W-8 BEN E form needed
☐	Tổ chức phi tài chính thành lập ngoài Mỹ có chủ sở hữu nắm giữ trên 10% vốn là: Cá nhân có quốc tịch Mỹ/ Cá nhân có thẻ xanh Mỹ/ Cá nhân có thời gian lưu trú tại Mỹ ít nhất 31 ngày trong năm hiện tại và 183 ngày trong giai đoạn 3 năm, bao gồm năm hiện tại và 2 năm liền kế trước đó hoặc Tổ chức được thành lập tại Mỹ - Vui lòng điền mẫu đơn W8Ben-E Foreign Non-Financial Institutions who is >10% owned by US persons (individuals or entities) - W-8 BEN E form needed
☐	Khách hàng không phải là những đối tượng nêu tại mục 1,2 hay 3 Others (neither Section 1,2 nor 3)

4. THÔNG TIN MỞ TÀI KHOẢN | ACCOUNT OPENING INFORMATION

4.1 LOẠI TÀI KHOẢN/LOẠI TIỀN | TYPE OF A/C/CURRENCY

☐ Tài khoản thanh toán Current Account	☐ VND	☐ USD	☐ Ngoại tệ khác(ghi rõ) Others
☐ Tài khoản tiền gửi có kỳ hạn Term Deposit Account	☐ VND	☐ USD	☐ Ngoại tệ khác(ghi rõ) Others
☐ Tài khoản khác Other Account	☐ VND	☐ USD	☐ Ngoại tệ khác(ghi rõ) Others

4.2 SỔ PHỤ TÀI KHOẢN | A/C STATEMENT

Chu kỳ in sổ phụ Printing of A/C Statement	☐ Hàng ngày Daily	☐ Hàng tháng Monthly	☐ Hàng quý Quarterly	☐ Khác Others
Đăng ký nhận sổ phụ Method of A/C Statement	☐ Tại ngân hàng At the bank	☐ Gửi qua bưu điện Via mail	☐	☐

4.3 HỒ SƠ ĐÍNH KÈM | ATTACHMENT

Bản sao giấy tờ có xác nhận sao y bản chính của cơ quan, tổ chức có thẩm quyền hoặc “Đã xem bản chính” bởi PVcomBank | Copies of each of following documents certified by the Authorized notary or “Original sighted” by PVcomBank

- ☐ Quyết định thành lập doanh nghiệp | Establishment License.
- ☐ Giấy phép đăng ký kinh doanh/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp | Business Registration Certificate.
- ☐ Giấy phép đầu tư | Investment License
- ☐ Điều lệ | Charter
- ☐ Giấy chứng nhận đăng ký mẫu dấu | Certificate of Seal Registration
- ☐ Thông báo / Chứng nhận mã số thuế | Notice/Certificate of Tax Code
- ☐ Quyết định bổ nhiệm chức vụ của người đại diện hợp pháp của tổ chức | Appointment Decision of A/C Holder
- ☐ Quyết định bổ nhiệm Kế toán trưởng / Giám đốc tài chính | Appointment Decision of Chief Accountant / Financial Manager
- ☐ CCCD/CMND/ Passport của người đại diện hợp pháp của tổ chức và những người đăng ký chữ ký | ID - Passport of A/C Holder and Authorized Signatory(ies) who are registered in the Mandate
- ☐ Các giấy tờ khác có liên quan | Other Relevant Documents

4.4 ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ | E-SERVICE REQUESTS

- ☐ Dịch vụ SMS Banking | SMS Banking
- ☐ Dịch vụ Internet Banking | Internet Banking

5. MẪU DẤU VÀ CHỮ KÝ | SPECIMEN SIGNATURE & SEAL

HỌ TÊN & CHỨC VỤ Full Name & Position	CCCD/CMND/HỘ CHIẾU National ID/Passport	CHỮ KÝ (KÝ 2 LẦN) Signature (Please sign twice)	
Người đại diện hợp pháp của Tổ chức Account Holder			
Họ tên Name	Số No.		
Chức vụ Position	Ngày cấp Date of Issue		
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision	Nơi cấp Place of Issue		
Ngày Date			
Người được Chủ Tài khoản ủy quyền Authorized Person			
Họ tên Name	Số No.		
Chức vụ Position	Ngày cấp Date of Issue		
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision	Nơi cấp Place of Issue		
Ngày Date			
Người được đại diện hợp pháp của Tổ chức ủy quyền Authorized Person			
Họ tên Name	Số No.		
Chức vụ Position	Ngày cấp Date of Issue		
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision	Nơi cấp Place of Issue		
Ngày Date			
Người được đại diện hợp pháp của Tổ chức ủy quyền Authorized Person			
Họ tên Name	Số No.		
Chức vụ Position	Ngày cấp Date of Issue		
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision	Nơi cấp Place of Issue		
Ngày Date			
Kế toán trưởng/Người phụ trách kế toán Chief Accountant			
☐ Có đăng ký Registered	☐ Không bắt buộc đăng ký Not mandatory		
Họ tên Name	Số No.		
QĐ bổ nhiệm/ HĐ thuê dịch vụ làm Kế toán trưởng số Appointment Decision	Ngày cấp Date of Issue		
Ngày Date	Nơi cấp Place of Issue		

Người được ủy quyền Authorized Person			
Họ tên Name		Số No.	
Chức vụ Position		Ngày cấp Date of Issue	
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision		Nơi cấp Place of Issue	
Ngày Date			
Người được ủy quyền Authorized Person			
Họ tên Name		Số No.	
Chức vụ Position		Ngày cấp Date of Issue	
QĐ bổ nhiệm số Appointment Decision		Nơi cấp Place of Issue	
Ngày Date			

Chữ ký của người được ủy quyền sử dụng trong các giấy tờ giao dịch liên quan đến tài khoản của chúng tôi tại PVcomBank và có hiệu lực (chọn 1 trong 2): | Authorization person's signature used in transaction documents relating to our accounts at PVcomBank and effective (choose one below):

☐ Đến ngày | To date/...../..... ☐ Cho đến khi có thay thế/bổ sung | Until replaced/ supplemented

Nguyên tắc sử dụng mẫu dấu và chữ ký

Condition for Operation of A/C

Chúng tôi giao dịch tài khoản của chúng tôi có hiệu lực khi có dấu và chọn 1 trong 3 | Our account transaction documents are valid if sealed and signed with the registered signatures including (choose 1 option below)

- ☐ Có một chữ ký thuộc nhóm chữ ký người đại diện pháp luật của chủ tài khoản và một chữ ký thuộc nhóm chữ ký kế toán trưởng
Two within two signature groups
- ☐ Có một chữ ký thuộc nhóm chữ ký người đại diện pháp luật của chủ tài khoản (trường hợp tổ chức không bắt buộc phải bố trí kế toán trưởng theo quy định của pháp luật) | One within the account holder signature group (in case chief accountant appointment is not legally required)
- ☐ Khác | Other

MẪU DẤU (ĐÓNG 2 LẦN)

Seal Specimen (Please stamp twice)

6. PHẦN CAM KẾT CỦA CHỦ TÀI KHOẢN | DECLARATION

Chúng tôi xác nhận rằng các thông tin nêu trên là đúng sự thật và chính xác. Chúng tôi đã đọc, hiểu rõ và chấp thuận tất cả các điều khoản và điều kiện có liên quan về việc mở và sử dụng tài khoản của Ngân hàng. Chúng tôi hiểu rằng các điều khoản và điều kiện này có thể được Ngân hàng sửa đổi tùy theo quyết định của Ngân hàng tại từng thời điểm. Chúng tôi cam kết tuân theo những quy định của pháp luật hiện hành và quy định của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam về việc sử dụng tài khoản | We acknowledge that all information provided are correct and true. We have read, understood and agreed on all terms and conditions relating to opening and using account of PVcomBank. We understood that these terms and conditions may be changed from time to time based on PVcomBank's rules. We agree that this account will be subject to the Bank's rules and the Government's laws.

Ngày | Date ____/____/____

Người đại diện hợp pháp của tổ chức | A/C Holder

Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu | Sign, specify full name, and seal

7. PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG | FOR BANK USE ONLY

Mã khách hàng CIF	
Số tài khoản VND VND Account No.	
Số tài khoản ngoại tệ FX Account No.	
Số tài khoản khác Other Account No.	
Ngày hiệu lực Effective Date	

Ngày | Date ____/____/____

Chấp thuận mở tài khoản

Acknowledged by Bank

Người thực hiện

Processed by

Người kiểm tra

Verified by

Người phê duyệt

Approved by

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHUNG VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN TỔ CHỨC TẠI PVCOMBANK

Các điều khoản và điều kiện chung sau đây của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVcomBank) được áp dụng cho tất cả các Tài khoản được mở tại Ngân hàng (PVcomBank có toàn quyền quyết định, sửa đổi tại từng thời điểm). Ngoài các điều kiện, quy định về mở và sử dụng tài khoản nội chung, PVcomBank còn ban hành các điều khoản và điều kiện đặc biệt khác được áp dụng cho từng sản phẩm cụ thể hoặc loại tài khoản cụ thể đối với các đối tượng khách hàng cụ thể tại Ngân hàng. Khách hàng sẽ được cung cấp theo yêu cầu các điều khoản và điều kiện này tại nơi khách hàng mở tài khoản.

Điều 1. Giải thích từ ngữ

1. “Chủ tài khoản” là tổ chức dùng tên mở tài khoản.
2. “Người đại diện hợp pháp của tổ chức”: là người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền của tổ chức mở tài khoản và thay mặt tổ chức đó thực hiện các giao dịch liên quan đến tài khoản.
3. “Chủ tài khoản chung” là hai hay nhiều tổ chức và/hoặc cá nhân cùng dùng tên mở tài khoản. Chủ tài khoản chung có thể là cá nhân hoặc tổ chức.
4. “Khách hàng” (KH) là tổ chức được nêu tại hồ sơ để nghị mở tài khoản.
5. “Ngân hàng” (NH hoặc PVcomBank) là Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam hoặc Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Quý tiết kiệm thuộc hệ thống Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.
6. “Tạm khóa tài khoản” là việc PVcomBank tạm dừng giao dịch một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản khi có văn bản yêu cầu của chủ tài khoản (hoặc người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản) hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản và PVcomBank, trừ trường hợp từ chối yêu cầu tạm khóa tài khoản của chủ tài khoản khi chủ tài khoản 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 PVcomBank.
7. “Phong tỏa tài khoản” là việc PVcomBank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản của khách hàng trong các trường hợp theo quy định của pháp luật.
8. “Đóng tài khoản” là việc PVcomBank tắt toàn tài khoản, đóng hồ sơ thông tin tài khoản và số tài khoản của khách hàng.
9. “Số dư khả dụng/ Số dư được phép sử dụng” là số tiền KH có thể sử dụng để chi tiêu thanh toán từ tài khoản của mình. Số dư được phép sử dụng bằng (=) số dư Có trên tài khoản trừ (-) các khoản phong tỏa/tạm khóa trừ (-) số dư tối thiểu chủ tài khoản phải duy trì theo quy định của PVcomBank cộng (+) hạn mức thấu chi chưa sử dụng (nếu có).
10. “Số dư tối thiểu” là số tiền tối thiểu KH phải duy trì trên TK tại mọi thời điểm.
11. “Tài khoản” (TK) là tài khoản của khách hàng là tổ chức mở tại PVcomBank
12. “Tài khoản chung” là TK do hai chủ thể trở lên cùng dùng tên mở TK, cùng có quyền chi phối và cùng chịu trách nhiệm về hoạt động của TK (gọi là Chủ tài khoản chung).

Điều 2. Quản lý và sử dụng tài khoản

1. **Địa điểm giao dịch**
 - Đối với yêu cầu thay đổi thông tin hồ sơ KH, Yêu cầu ủy quyền sử dụng các loại TK; Thông báo hủy bỏ nội dung ủy quyền có thời hạn (trong trường hợp Văn bản ủy quyền có thời hạn văn bản trong thời hạn hiệu lực); Yêu cầu đóng TK không kỳ hạn đối với KH là tổ chức; KH chỉ thực hiện tại NH mở hồ sơ KH (nơi mở TK đầu tiên).
 - Đối với các giao dịch khác liên quan đến việc mở, sử dụng TK: KH có thể đến bất kỳ Chi nhánh nào của NH để thực hiện.
2. **Số dư tối thiểu:** Chủ tài khoản/Chủ tài khoản chung phải duy trì trên tài khoản số dư tối thiểu theo quy định của PVcomBank trong từng thời kỳ.
3. **Lãi suất:** KH được hưởng lãi trên số dư Có vào cuối ngày theo mức lãi suất tiền gửi áp dụng cho loại tài khoản tiền gửi không kỳ hạn do PVcomBank công bố trong từng thời kỳ.
4. **Phi quản lý TK, phí giao dịch TK, phí cung cấp thông tin và các phí liên quan khác:** theo biểu phí do PVcomBank công bố trong từng thời kỳ hoặc theo các thỏa thuận riêng của KH và PVcomBank.
5. **Nội dung ủy quyền:** Chủ tài khoản/Chủ tài khoản chung/người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản có thể ủy quyền thường xuyên hoặc ủy quyền từng lần. Người được ủy quyền chịu trách nhiệm trong phạm vi được ủy quyền và người ủy quyền chịu trách nhiệm cuối cùng trước pháp luật và với NH. Văn bản ủy quyền phải xác định thời hạn ủy quyền (mốc thời hạn ủy quyền cụ thể).
6. **Phong tỏa tài khoản**
 - NH được quyền phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền có trên tài khoản trong các trường hợp theo quy định của pháp luật.
 - Việc sử dụng tài khoản trong thời gian phong tỏa được thực hiện theo đúng nội dung phong tỏa. Số tiền bị phong tỏa phải được bảo toàn và kiểm soát chặt theo nội dung phong tỏa và vẫn được hưởng lãi theo quy định của NH. Trường hợp tài khoản bị phong tỏa một phần thì số tiền không bị phong tỏa vẫn được sử dụng như bình thường.
 - Việc phong tỏa tài khoản chấm dứt theo quy định của pháp luật.
7. **Sử dụng tài khoản chung**
 - Việc sử dụng TK chung phải thực hiện theo đúng các nội dung cam kết và thỏa thuận trong Văn bản thỏa thuận (hoặc Hợp đồng) quản lý và sử dụng TK chung.
 - Trừ khi có các thỏa thuận khác về cách thức sử dụng TK chung, quyền và trách nhiệm của mỗi chủ TK trong việc sử dụng TK chung, phương thức giải quyết khi có tranh chấp, thì việc sử dụng TK chung thực hiện theo nguyên tắc sau:
 - Các chủ TK chung có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với TK chung và việc sử dụng TK phải có sự chấp thuận của tất cả những người là chủ TK. Mỗi chủ TK phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng TK chung.
 - Thông báo liên quan đến sử dụng TK chung được gửi đến cho tất cả các chủ tài khoản, trừ trường hợp giữa NH và các Chủ tài khoản chung có thỏa thuận khác.
 - Từng chủ tài khoản chung có thể ủy quyền cho chủ thể 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 chủ tài khoản chung còn lại.
 - Khi một trong các chủ tài khoản chung là cá nhân chết, bị tuyên bố mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự, là tổ chức bị chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật thì quyền sử dụng tài khoản và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng tài khoản được giải quyết theo quy định của pháp luật.
 - Tài khoản sẽ bị phong tỏa khi phát sinh tranh chấp liên quan đến tài khoản thanh toán chung.
8. **Đóng tài khoản**
 - Ngân hàng được quyền đóng tài khoản trong các trường hợp theo quy định của pháp luật và đảm bảo: (i) số dư tài khoản thấp hơn số dư tài khoản tối thiểu quy định tại từng thời điểm theo Biểu phí dịch vụ của PVcomBank tùy từng thời kỳ; (ii) Khách hàng không còn các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản với PVcomBank và (iii) tài khoản của khách hàng không hoạt động trong thời gian nhất định trên 36 tháng liên tục.
 - Việc đóng tài khoản có đặt các lệnh chuyển tiền tự động chỉ có thể thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo sau khi xóa lệnh chuyển tiền tự động.
 - Khi đóng tài khoản, NH được tự động trích Nợ để thanh toán các khoản phí khác theo biểu phí của NH và các nghĩa vụ tài chính khác của KH tại NH (nếu có).
 - Sau khi đóng, số dư còn lại trên tài khoản được xử lý theo quy định hiện hành của pháp luật.

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản

1. Được lựa chọn và sử dụng các dịch vụ thanh toán do NH cung cấp phù hợp với yêu cầu, khả năng và quy định của pháp luật.
2. Được ủy quyền cho người khác sử dụng TK theo quy định của pháp luật và của NH trong từng thời kỳ.
3. Được yêu cầu NH thực hiện các lệnh thanh toán phát sinh hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư khả dụng.
4. Được yêu cầu cung cấp các thông tin về những giao dịch thanh toán và số dư trên TK của mình.
5. Được yêu cầu NH đóng, phong tỏa, tạm dừng hoặc thay đổi cách sử dụng tài khoản khi cần thiết phù hợp quy định của pháp luật.
6. Được hưởng lãi suất cho số dư Có cuối ngày trên tài khoản theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do PVcomBank quy định theo thời điểm của tài khoản và phù hợp với cơ chế quản lý lãi suất của Ngân hàng Nhà nước ban hành trong từng thời kỳ.
7. Được bảo đảm an toàn số dư trên TK và bảo mật thông tin liên quan đến TK.
8. Được chuyển nhượng, tặng, cho tài khoản theo quy định của Pháp luật và của PVcomBank.
9. Đảm bảo có đủ số dư khả dụng trên tài khoản để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp và

thanh toán các khoản phí theo quy định của NH.

10. Đảm bảo tuân thủ đúng thẩm quyền theo phân cấp, phân công nội bộ của Đơn vị về mở và sử dụng tài khoản (nếu có).
11. Tự tổ chức hạch toán, theo dõi số dư trên TK, đối chiếu với chứng từ TK do NH gửi đến.
12. Cung cấp thông tin đầy đủ, hợp pháp, chính xác, khớp đúng với hồ sơ đăng ký mở tài khoản tại NH trong các giao dịch thanh toán, đồng thời thông báo ngay cho Ngân hàng khi có bất kỳ thay đổi thông tin nào, đồng ý cho Ngân hàng cung cấp các thông tin cho cơ quan quản lý.
13. Cam kết tuân thủ các quy định của Đạo luật Tuân thủ thuế đối với Tài khoản ở nước ngoài của Mỹ (Foreign Account Tax Compliance Act, viết tắt là “FATCA”): Nếu chủ tài khoản đã mở (các) tài khoản tại Ngân hàng PVcomBank và vào bất kỳ thời điểm nào trong tương lai chủ tài khoản trở thành đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ (hoặc nếu có một trong các dấu hiệu Mỹ nêu tại mục ...), chủ tài khoản đồng ý tuân thủ đầy đủ các quy định về FATCA bằng cách cập nhật các thông tin đã thay đổi trong vòng 30 ngày kể từ ngày thông tin thay đổi có hiệu lực cho PVcomBank theo quy định của Ngân hàng PVcomBank cùng các tài liệu liên quan (nếu có).
14. Chủ TK đồng ý rằng PVcomBank được quyền thực hiện tất cả những gì được cho là cần thiết để tuân thủ những yêu cầu của FATCA.
15. Trong trường hợp KH phát sinh yêu cầu thanh toán định kỳ đến một TK ở Mỹ hoặc có thư ủy quyền cho cá nhân có địa chỉ ở Mỹ, KH phải có trách nhiệm đến NH kê khai đơn W-8BEN để xác nhận KH không thuộc đối tượng chịu thuế thu nhập của Mỹ.
16. Tuân thủ các quy định, hướng dẫn của NH về việc lập các cam kết lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện giao dịch thanh toán qua TK đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật về quản lý ngoại hối, phòng chống rửa tiền; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; đảm bảo các biện pháp an toàn trong thanh toán do NH quy định.
17. Thông báo kịp thời với NH khi phát hiện thấy sai sót, nhầm lẫn trên TK của mình hoặc TK của mình bị lợi dụng.
18. Được khiếu nại, tra soát với NH khi phát hiện các sai sót, nhầm lẫn trong quá trình sử dụng tài khoản.
19. Không được cho thuê, cho mượn TK, hoặc sử dụng TK của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp.
20. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do (i) sai sót, nhầm lẫn cũng như các hành vi trái pháp luật khác phát sinh trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán qua TK do lỗi của mình; (ii) TK bị bên thứ 3 lợi dụng trước khi có thông báo cho Ngân hàng.
21. Không được sử dụng tài khoản để thực hiện các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.
22. Trường hợp thay đổi hệ thống công nghệ thông tin dẫn đến việc NH phải thay đổi số tài khoản của KH, bằng văn bản này, KH đồng ý cho NH được thay đổi số tài khoản với điều kiện phải thông báo bằng văn bản cho KH được biết.
23. Các nội dung khác theo quy định của pháp luật

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của ngân hàng

1. Được chủ động trích TK của KH trong các trường hợp sau:
 - Các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản lãi, chi phí hợp lệ khác phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo quy định.
 - Các nghĩa vụ thanh toán theo quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền buộc chủ tài khoản phải thanh toán.
 - Các trường hợp khác theo thỏa thuận giữa NH và KH và bên thứ ba theo đúng các nội dung ủy quyền sử dụng tài khoản đã thỏa thuận trước đó bằng văn bản.
 - Khi NH có đầy đủ bằng chứng về việc sai sót, nhầm lẫn trong quá trình thực hiện giao dịch liên quan đến tài khoản thanh toán.
2. Có quyền từ chối thực hiện các lệnh thanh toán của KH trong các trường hợp sau:
 - Khách hàng không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán; lệnh thanh toán không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký và/ hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa NH và KH.
 - Khách hàng không có đủ số dư khả dụng trên tài khoản đảm bảo cho việc thực hiện các lệnh thanh toán.
 - Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc có bằng 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;
 - Tài khoản thanh toán đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc tài khoản thanh toán đang bị đóng, tài khoản thanh toán bị tạm khóa hoặc phong tỏa một phần mà 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.
3. Được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản của chủ tài khoản cho đơn vị kiểm toán độc lập của PVcomBank, các tư vấn chuyên môn của PVcomBank và theo yêu cầu của cơ quan nhà nước/Người có thẩm quyền theo quy định.
4. Trong trường hợp phát hiện người sử dụng tài khoản vi phạm các quy định của pháp luật hiện hành hoặc thỏa thuận đã có với NH, có dấu hiệu vi phạm pháp luật, PVcomBank có quyền không thực hiện các yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán của KH, giữ lại tài chứng và thông báo ngay với cấp có thẩm quyền xem xét, xử lý.
5. Phong tỏa, đóng, tạm giữ hoặc tắt toàn số dư tài khoản theo quy định.
6. Được quy định, áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn trong thanh toán tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động của NH.
7. Yêu cầu KH cung cấp thông tin có liên quan khi sử dụng dịch vụ thanh toán theo quy định.
8. Phạt KH do vi phạm các quy định về sử dụng TK đã thỏa thuận hoặc đã có quy định.
9. Hướng dẫn KH thực hiện đúng các quy định về lập hồ sơ thông tin KH, mở TK, lập chứng từ giao dịch và các quy định có liên quan trong việc sử dụng TK. Điều chỉnh kịp thời khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn.
10. Thực hiện đầy đủ, kịp thời các lệnh thanh toán, các yêu cầu sử dụng TK của KH phù hợp với quy định hoặc thỏa thuận giữa NH và KH. Kiểm soát các lệnh thanh toán của KH, đảm bảo lập đúng thủ tục quy định, hợp pháp, hợp lệ và khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký; cung ứng đầy đủ, kịp thời các loại dịch vụ, phương tiện thanh toán cần thiết phục vụ nhu cầu giao dịch của KH qua NH.
11. Thực hiện hạch toán theo các nghiệp vụ kinh tế phát sinh trên cơ sở các chứng từ kế toán hợp pháp, hợp lệ nhận được. 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 TK theo quy định.
12. Cung cấp kịp thời, đầy đủ chứng từ TK theo thỏa thuận của NH và chủ TK hoặc theo quy định của NH.
13. Đảm bảo an toàn số dư trên tài khoản và bảo mật các thông tin liên quan đến tài khoản, giao dịch trên tài khoản của KH theo quy định của pháp luật.
14. Bảo quản, lưu trữ hồ sơ thông tin khách hàng và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật.
15. Niêm yết công khai các quy định về mở và sử dụng TK.
16. Tiếp nhận và xử lý tra soát, khiếu nại của khách hàng trong quá trình sử dụng tài khoản.
17. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại, vi phạm, lợi dụng trên tài khoản của KH do lỗi của NH.
18. Thông báo bằng văn bản cho KH thông tin về số tài khoản mới của KH trường hợp thay đổi hệ thống công nghệ thông tin dẫn tới số tài khoản của KH bị thay đổi.
19. Các nội dung khác theo quy định của pháp luật.

Điều 5. Luật điều chỉnh và Giải quyết tranh chấp

Điều kiện khoản và điều kiện này được diễn giải và chịu sự điều chỉnh của pháp luật nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
Nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh hoặc liên quan đến việc mở, sử dụng và quản lý tài khoản thì Chủ tài khoản và NH trước hết sẽ cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải. Trong trường hợp hòa giải không thành, các bên có quyền đưa vụ tranh chấp đó ra Tòa án có thẩm quyền ở Việt Nam để giải quyết.

Điều 6. Điều khoản thi hành

Các bên hiểu rằng bản Điều khoản và điều kiện này đã được các bên nghiên cứu, hiểu rõ và đồng ý. Đây là tài liệu không thể tách rời với Đề nghị mở tài khoản của khách hàng. Khi khách hàng có Đề nghị mở tài khoản đồng nghĩa với việc khách hàng đã chấp nhận tất cả các điều kiện, điều khoản quy định tại Văn bản này.