**BM01/QĐ.SPCN.92**

**GIẤY ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ ĐỊNH DANH TÀI KHOẢN THANH TOÁN (NICKNAME) KIÊM BẢN ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ ĐỊNH DANH TÀI KHOẢN**

***Kính gửi*: VAB**  …………………………………………………………………………………………………………………………………

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN KHÁCH HÀNG** | | | |
| Tên Khách hàng:………………………………………………………………………CIF ……………………. | | | |
| GTTT:………… … Ngày cấp…………………………….. Nơi cấp:…………...……………………………… | | | |
| Địa chỉ thường trú:……….……………………………………………………………………………………… | | | |
| Điện thoại liên lạc: ………..…………………………………………………………………………………….. | | | |
| Là chủ tài khoản số…………………………………..Đơn vị phát hành: VAB……………………….………… | | | |
| 1. **ĐỀ NGHỊ NGÂN HÀNG THỰC HIỆN** | | | |
| *** Đăng ký dịch vụ Nickname***  Nickname:  Tài khoản thanh toán (TKTT) đề nghị gắn Nickname:   * Số TKTT: * Nơi mở TKTT: | | | |
| Phí phải nộp:  Phương thức thu phí (nếu có):   Nộp tiền mặt   Trích tiền từ TKTT của Tôi số………………………Mở tại VAB ……….. | | | |
| 1. **ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ ĐỊNH DANH TÀI KHOẢN THANH TOÁN TẠI NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á (VAB)** | | | |
| Bằng việc chấp thuận đăng ký và sử dụng dịch vụ Nickname tại VAB theo Giấy đăng ký này, Khách hàng (KH) đồng ý và cam kết tuân thủ các nội dung tại Điều khoản điều kiện về đăng ký và sử dụng Nickname (“Điều kiện giao dịch chung”) sau đây:   1. **Giải thích từ ngữ** 2. Trạng thái TKTT: Là tình trạng của TKTT trên hệ thống Core của VAB. Căn cứ vào hoạt động của TKTT, trạng thái TKTT được chia thành 2 loại: Open (mở), Đóng (Close). 3. NHS: Là dịch vụ do VAB cung cấp cho phép KH thực hiện các giao dịch ngân hàng với VAB thông qua các thiết bị có kết nối Internet; bao gồm các dịch vụ Internet Banking, Mobile Banking và các dịch vụ khác theo quy định của VAB trong từng thời kỳ. 4. Định danh tài khoản thanh toán (Nickname): Là dịch vụ tiện ích của tài khoản thanh toán (TKTT) dành cho KHCN của VAB. Với mỗi TKTT, KH có thể đặt nhiều Nickname và sử dụng Nickname thay số TKTT để thực hiện các giao dịch chuyển/nhận tiền trên kênh NHS và/hoặc tại bất kỳ chi nhánh/PGD ngân hàng (trong hệ thống VAB và liên ngân hàng). Dịch vụ cho phép KH đăng ký mới/ thay đổi tại kênh quầy; 5. **Nguyên tắc chung** 6. Nickname của mỗi TKTT là thông tin tồn tại duy nhất trong hệ thống quản lý của VAB, không bị trùng lặp với Nickname của TKTT khác. 7. Nickname có giá trị sử dụng tương đương như số TKTT trong các giao dịch với ngân hàng. Nickname chỉ là hiển thị của TKTT theo đăng ký của KH. Tài khoản nhận thanh toán và thực hiện các giao dịch vẫn là TKTT mà KH đã mở tại VAB theo Đề nghị kiêm hợp đồng mở tài khoản và sử dụng dịch vụ tài khoản giữa KH và VAB. 8. Việc cung cấp Nickname cho bên thứ 3 đồng nghĩa với việc KH cung cấp số TKTT cho bên thứ 3. 9. **Đối tượng áp dụng**   KH cá nhân có nhu cầu đăng ký dịch vụ Nickname tại VAB.   1. **Tạm khóa, mở khóa Nickname** 2. KH có thể đề nghị tạm khóa hoặc mở khóa Nickname theo nhu cầu sử dụng tại tất cả các địa điểm giao dịch của VAB trên toàn hệ thống hoặc theo quy định khác của VAB trong từng thời kỳ. Trường hợp KH đề nghị tạm khóa Nickname, VAB sẽ tạm ngừng cung cấp tính năng Nickname. VAB sẽ cung cấp lại tính năng này cho KH khi KH đề nghị mở khóa Nickname. 3. Trong trường hợp TKTT của KH bị tạm khóa ghi có (trạng thái trên hệ thống: No Credit) thì Nickname sẽ đồng thời tạm khóa cùng lúc. Việc mở khóa Nickname sẽ thực hiện cùng thời điểm với việc mở khóa TKTT. 4. Trường hợp TKTT của KH bị phong tỏa thì Nickname vẫn được sử dụng để thực hiện giao dịch nhận tiền chuyển đến. 5. Các trường hợp khác thực hiện theo quy định của VAB trong từng thời kỳ 6. **Đóng Nickname**   Đóng Nickname là việc VAB đóng Nickname của KH khi xảy ra một trong các trường hợp sau:   1. Việc đăng ký và sử dụng Nickname của KH trái với các quy định pháp luật hiện hành. 2. KH đặt tên Nickname không phù hợp với quy định của VAB trong từng thời kỳ. 3. Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật. 4. TKTT gắn Nickname chấm dứt hoạt động/bị đóng theo quy định cùa VAB trong từng thời kỳ. 5. VAB nhận định việc tiếp tục duy trì Nickname ảnh hưởng đến hình ảnh, thương hiệu của VAB 6. Sau khi Nickname bị đóng, KH không thể sử dụng được Nickname này và Nickname không được đăng ký lại cho bất kỳ KH nào. 7. Các trường hợp khác thực hiện theo quy định của VAB trong từng thời kỳ. 8. **Quyền và nghĩa vụ của KH** 9. KH đồng ý và thừa nhận các chỉ thị thanh toán trích nợ TKTT hoặc ghi có vào TKTT của mình khi sử dụng Nickname sẽ được thay cho số TKTT trong giao dịch. 10. Được quyền đăng ký/sửa đổi/tạm khoá/mở khoá/đóng Nickname theo nhu cầu sử dụng và theo các phương thức do VAB triển khai từng thời kỳ. 11. Được quyền yêu cầu VAB hướng dẫn, hỗ trợ trong quá trình sử dụng dịch vụ. 12. Được quyền cung cấp Nickname cho (các) bên chuyển tiền để thực hiện chuyển tiền đến TKTT của KH gắn với Nickname; đồng thời chịu trách nhiệm hướng dẫn cho (các) bên chuyển tiền trong việc sử dụng Nickname để thực hiện giao dịch. 13. KH cam kết chỉ sử dụng Nickname trong phạm vi VAB cho phép, không sử dụng Nickname cho các mục đích gian lận, giả mạo hoặc thực hiện cảc hành vi vi phạm pháp luật. 14. KH chịu mọi trách nhiệm về yêu cầu chọn Nickname cho TKTT theo yêu cầu; thanh toán các chi phí đăng ký, quản lý và sử dụng Nickname cho VAB (nếu có). 15. Chịu mọi trách nhiệm trước VAB và trước pháp luật nếu có hành vi vi phạm các điều kiện, nguyên tắc, quy định về đặt và sử dụng Nickname tại VAB đồng thời chịu trách nhiệm bồi thường cho VAB và/hoặc các bên liên quan đến các hành vi vi phạm. 16. Thông báo và phối hợp kịp thời với VAB để giải quyết khi có sai sót, sự cố hoặc tranh chấp trong quá trình sử dụng Nickname. 17. KH đồng ý và cho phép VAB sử dụng Nickname của KH để thực hiện truy xuất số TKTT gắn với Nickname và cung cấp TKTT này cho KH, bên thứ ba liên quan (bên chuyển tiền, ngân hàng phục vụ bên chuyển tiền, NAPAS,...) khi hệ thống của VAB ghi nhận thông tin Nickname được nhập/kê khai hoặc nhận được yêu cầu từ hệ thống liên ngân hàng. 18. **Quyền và nghĩa vụ của VAB** 19. VAB được toàn quyền từ chối đăng ký Nickname nếu Nickname KH chọn không phù hợp với chính sách của VAB hoặc TKTT bị đóng. 20. VAB có toàn quyền từ chối/chấm dứt/tạm dừng/thu hồi Nickname mà không cần báo trước trong trường hợp: 21. KH không tuân thủ các điều kiện, điều khoản, quy định của VAB và/hoặc của pháp luật về việc sử dụng dịch vụ trong từng thời kỳ; 22. Theo quyết định, yêu cầu của pháp luật hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền; 23. Các trường hợp mà theo nhận định của VAB có liên quan đến giả mạo, rủi ro hoặc có gian lận; 24. Khi có sự cố do nguyên nhân bất khả kháng. 25. VAB có quyền đơn phương chấm dứt dịch vụ (ngoài trường hợp đã nêu tại khoản 2 Điều này) bằng cách gửi thông báo cho KH trước thời điểm chấm dứt dịch vụ tối thiếu 3 (ba) ngày làm việc bằng một trong các phương thức, bao gồm nhưng không giới hạn: Tin nhắn qua ứng dụng EzMobile (OTT), tin nhắn trên các nền tảng zalo/viber…, thư điện tử (email) hoặc bằng văn bản gửi đến địa chỉ/tin nhắn gửi đến số điện thoại KH đã đăng ký với VAB. 26. VAB được miễn trách nhiệm trong trường hợp (các) bên chuyển tiền nhập sai thông tin Nickname dẫn đến cảc giao dịch chuyển/nhận tiền bị nhầm lẫn, sai sót. 27. VAB được miễn, trách nhiệm về nguồn gốc tính hợp pháp, tính thiếu đủ, mục đích giao dịch của các khoản tiền do (các) bên chuyển tiền thực hiện chuyển đến cho KH thông qua Nickname. 28. Được miễn trách nhiệm, trong trường hợp bất khả kháng như hệ thống xử lý, hệ thống truyền tin bị lỗi hoặc bất cứ lý do nào mà ngoài khả năng kiểm soát của VAB dẫn đến không thực hiện được giao dịch của KH thông qua Nickname. 29. Được quyền truy xuất và cung cấp. thông tin số TKTT gắn với Nickname của KH phù hợp với quy định của VAB. 30. VAB được quyền tự động trích Nợ từ bất kỳ TKTT nào của KH mở tại VAB để thanh toán phí dịch vụ theo biểu phí của VAB quy định trong từng thời kỳ được công khai tại các điểm giao dịch và/hoặc trên website của VAB hoặc theo thỏa thuận giữa KH và VAB. 31. VAB có toàn quyền quyết định, sửa đổi nội dung điều kiện, điều khoản dịch vụ trong từng thời kỳ phù hợp với quy định của VAB và pháp luật. Thời điểm có hiệu lực của bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện, điều khoản dịch vụ ngày VAB công bố trên website chính thức của VAB ([www.vietabank.com.vn](http://www.vietabank.com.vn)). Đồng thời, Khách hàng cũng cam kết sẽ chủ động cập nhật và đồng ý theo các nội dung sửa đổi, bổ sung tại các Điều kiện giao dịch chung và các văn bản nêu trên do VAB ban hành và công bố trên website của VAB từng thời điểm.Khách hàng xác nhận và đồng ý rằng các Điều kiện giao dịch chung, tất cả các chứng từ liên quan đến các Điều kiện giao dịch chung hay dẫn chiếu đến nó như một phụ lục, thỏa thuận điều chỉnh... sẽ là một phần không tách rời của Giấy đăng ký dịch vụ định danh tài khoản thanh toán (Nickname) kiêm bản điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ định danh tài khoản thanh toán này. 32. **Điều khoản thi hành** 33. Các nội dung được nêu tại văn bản này có hiệu lực áp dụng kể từ ngày KH ký xác nhận vào Giấy đăng ký này. 34. Các nội dung liên quan khác không được đề cập tại văn bản này, thực hiện theo quy định của VAB trong từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật. 35. Trường hợp khẩn cấp KH có thể gửi e-mail/gọi điện cho Tổng đài Call Center 1900 555 590 của VAB để được hỗ trợ. | | | |
|  | | | |
| Bằng việc ký vào Giấy đăng ký dịch vụ định danh tài khoản thanh toán (Nickname) này, Tôi cam kết và xác nhận:   * Những thông tin trên là đầy đủ, trung thực và chính xác. * Tôi xác nhận đã đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ các điều khoản và điều kiện về đăng ký dịch vụ định danh tài khoản dành cho khách hàng cá nhân tại VAB.   *……, ngày ……/……/……*  **Chủ tài khoản** | | | |
| **PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG** | | | |
|  Đồng ý cung cấp dịch vụ  Ngày hiệu lực: …../……/……   Không đồng ý cung cấp dịch vụ  Lý do: …………………………………   Đã kiểm tra thông tin phòng chống rửa tiền | **Người tiếp nhận hồ sơ** | **Giao dịch viên** | **Cấp phê duyệt** |