

## QUYẾT ĐỊNH

### Ban hành Mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán

Căn cứ Bộ luật Dân sự ngày 24/11/2015;

Căn cứ Luật Phòng, chống rửa tiền ngày 15/11/2022;

Căn cứ Luật Bảo vệ người tiêu dùng ngày 20/6/2023;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024;

Căn cứ Pháp lệnh Ngoại hối ngày 13/12/2005; Pháp lệnh sửa đổi, bổ sung  
một số điều của Pháp lệnh Ngoại hối ngày 18/3/2013;

Căn cứ Nghị định số 13/2023/NĐ-CP ngày 17/4/2023 của Chính phủ về  
bảo vệ dữ liệu cá nhân;

Căn cứ Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 của Chính phủ quy  
định chi tiết một số điều của Luật Phòng, chống rửa tiền;

Căn cứ Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15/5/2024 của Chính phủ về  
thanh toán không dùng tiền mặt;

Căn cứ Nghị định số 55/2024/NĐ-CP ngày 16/5/2024 của Chính phủ về  
quy định chi tiết một số điều của Luật Bảo vệ quyền lợi người tiêu dùng;

Căn cứ Thông tư số 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 của Thống đốc  
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật  
Phòng, chống rửa tiền;

Căn cứ Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc  
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh  
toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát  
triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) số 1200/ĐL-HĐTV-PC ngày 10/10/2024  
của Hội đồng thành viên;

Căn cứ Quy chế số 383/QC-HĐTV-PCRT ngày 15/5/2024 của Hội đồng  
thành viên về Phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy  
diệt hàng loạt và tuân thủ trừng phạt;

Căn cứ Quy định số 4388/QyĐ-NHNo-RRTD ngày 26/12/2024 của Tổng  
Giám đốc về đăng ký, chỉnh sửa và bổ sung thông tin, cấp Mã khách hàng trên  
IPCAS và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

*Căn cứ Quy định số 1228/QyĐ-NHNo-KHCN ngày 21/5/2024 của Tổng Giám đốc về cung cấp các dịch vụ ngân hàng điện tử cho khách hàng cá nhân;*

*Căn cứ Quy định số 2239/QyĐ-NHNo-TTT ngày 31/7/2024 của Tổng Giám đốc về phát hành, quản lý, sử dụng và thanh toán thẻ;*

*Căn cứ Quy định số 3325/QyĐ-NHNo-TCKT ngày 30/9/2024 của Tổng Giám đốc về mở và sử dụng tài khoản thanh toán;*

*Căn cứ Quy trình số 4416/QTr-NHNo-NHS ngày 30/12/2024 của Tổng Giám đốc về đăng ký và sử dụng dịch vụ Agribank eBanking;*

*Căn cứ Quy trình số 1738/QTr-NHNo-PCRT ngày 10/7/2024 của Tổng Giám đốc về nhận biết khách hàng về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phò biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ trùng phạt;*

*Căn cứ Quy trình số 2770/QTr-NHNo-PCRT ngày 14/8/2024 của Tổng Giám đốc về quản lý rủi ro về rửa tiền;*

*Căn cứ Nghị quyết số 160/NQ-HĐTV ngày 12/9/2024 của Hội đồng thành viên về thông báo Nghị quyết họp Hội đồng thành viên lần thứ 17 năm 2024;*

*Theo đề nghị của Trưởng Ban Khách hàng cá nhân;*

*Tổng Giám đốc ban hành Mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán.*

**Điều 1. Ban hành Mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán như sau:**

1. Danh sách mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân về đăng ký thông tin khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán (Phụ lục I đính kèm). Hướng dẫn sử dụng các mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân về đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán (Phụ lục II đính kèm).

2. Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán (Phụ lục III đính kèm). Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung (Phụ lục IV đính kèm).

## **Điều 2. Hiệu lực thi hành**

1. Quyết định này có hiệu lực từ ngày 05 /4 /2025.

2. Kể từ thời điểm Quyết định này có hiệu lực, các quy định sau hết hiệu lực thi hành:

a) Các quy định đối với khách hàng cá nhân tại Quy định số 1519/QĐ-NHNo-NCPT ngày 31/7/2020 của Tổng Giám đốc về ban hành mẫu đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng dịch vụ tài khoản trong hệ thống Agribank.

b) Quy định số 74/QyĐ-NHNo-KHCN ngày 12/01/2024 của Tổng Giám đốc về sửa đổi, bổ sung một số mẫu biểu đối với khách hàng cá nhân và nội dung

tại Quy định số 1519/QĐ-NHNo-NCPT ngày 31/7/2020 về ban hành mẫu đăng ký thông tin khách hàng, mở và sử dụng dịch vụ tài khoản trong hệ thống Agribank.

3. Mọi sửa đổi, bổ sung và thay thế Quyết định này do Tổng Giám đốc quyết định.

4. Trong quá trình thực hiện, nếu các văn bản quy phạm pháp luật, văn bản của Agribank được dẫn chiếu để áp dụng trong Quyết định này được sửa đổi, bổ sung hay thay thế bằng các văn bản mới thì được dẫn chiếu áp dụng theo các văn bản mới đó.

5. Các đơn vị, cá nhân liên quan trong hệ thống Agribank chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

*(AP)*

**Nơi nhận:**

- Như khoản 5 Điều 2 (để thực hiện);
- Hội đồng thành viên (để báo cáo);
- Tổng Giám đốc (để báo cáo);
- Các Phó Tổng giám đốc (để p/h chỉ đạo);
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: VP, TKTH, PC, KHCN.

*(24/MD) Ph*

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



*Lê Hồng Phúc*

Vanthubantdhsxcn\_VanthuBankKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

**Phụ lục I**  
**DANH SÁCH MẪU, ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN**  
**ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN VỀ ĐĂNG KÝ THÔNG TIN**  
**KHÁCH HÀNG, MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**  
(Kèm theo Quyết định số 1032/QĐ-NHNo-KHCN  
ngày 31/3/2025 của Tổng Giám đốc)

**I. Danh sách mẫu**

1. Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ (Dành cho khách hàng cá nhân chưa có tài khoản thanh toán tại Agribank) - Mẫu 1A/DVTK-CN;
2. Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán (Dành cho khách hàng cá nhân là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật) - Mẫu 1B/DVTK-CN;
3. Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung (Dành cho khách hàng cá nhân mở tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 1C/DVTK-CN;
4. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ (Dành cho khách hàng cá nhân) - Mẫu 1D/DVTK-CN;
5. Đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ (Dành cho khách hàng cá nhân đã có tài khoản thanh toán, mở thêm tài khoản thanh toán và đăng ký sử dụng dịch vụ) - Mẫu 1E/DVTK-CN;
6. Đăng ký thông tin khách hàng (Dành cho khách hàng cá nhân đăng ký thông tin khách hàng và chưa mở tài khoản thanh toán) - Mẫu 1F/DVTK-CN;
7. Đăng ký thông tin khách hàng (Dành cho khách hàng cá nhân là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật) - Mẫu 1G/DVTK-CN;
8. Thỏa thuận giữa các chủ thẻ về mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung (Dành cho khách hàng cá nhân mở tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 1H/DVTK-CN;
9. Đề nghị chỉnh sửa, bổ sung thông tin khách hàng (Dành cho khách hàng cá nhân) - Mẫu 02/DVTK-CN;
10. Giấy ủy quyền (Dành cho khách hàng cá nhân mở tài khoản thanh toán thực hiện ủy quyền tại Agribank) - Mẫu 03/DVTK-CN;
11. Giấy ủy quyền (Dành cho khách hàng cá nhân mở tài khoản thanh toán chung thực hiện ủy quyền lập tại Agribank) - Mẫu 04/DVTK-CN;
12. Thay đổi/Hủy bỏ ủy quyền (Dành cho khách hàng cá nhân đã thực hiện ủy quyền tại Agribank) - Mẫu 05/DVTK-CN;

13. Thay đổi/Hủy bỏ ủy quyền (Dành cho khách hàng cá nhân mở tài khoản thanh toán chung thực hiện ủy quyền tại Agribank) - Mẫu 06/DVTK-CN;
14. Đề nghị tra soát/khiếu nại (Dành cho khách hàng cá nhân) - Mẫu 07/DVTK-CN;
15. Đề nghị xác nhận số dư, phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đề nghị khác (Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 08/DVTK-CN;
16. Xác nhận số dư tiền gửi (Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 09/DVTK-CN;
17. Đề nghị đóng tài khoản, khóa, hủy dịch vụ (Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 10/DVTK-CN;
18. Thông báo về phong tỏa/chấm dứt phong tỏa/tạm dừng giao dịch/chấm dứt tạm dừng giao dịch/đóng tài khoản, khóa/hủy dịch vụ (Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung) - Mẫu 11/DVTK-CN.

## **II. Danh sách điều kiện, điều khoản**

1. Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán (Phụ lục III);
2. Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung (Phụ lục IV);
3. Các điều kiện, điều khoản khác (*Dịch vụ ngân hàng điện tử; Dịch vụ thương mại điện tử E-Commerce; Tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử trên Agribank Plus; Thẻ ghi nợ; Agribank Retail eBanking; Bảo vệ dữ liệu cá nhân...*) khách hàng và Agribank thực hiện theo quy định hiện hành của Tổng Giám đốc.

## **III. Phiên bản Tiếng Việt và phiên bản song ngữ Tiếng Việt - Tiếng Anh**

1. Các Mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân về đăng ký thông tin khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán phiên bản tiếng Việt;
  2. Các Mẫu, điều kiện, điều khoản đối với khách hàng cá nhân về đăng ký thông tin khách hàng mở và sử dụng tài khoản thanh toán phiên bản song ngữ tiếng Việt - tiếng Anh có đuôi “.en”./.
- 

## Phụ lục II

### HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG CÁC MẪU, ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN VỀ ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN

(Kèm theo Quyết định số 1032/QĐ-NHNo-KHCN  
ngày 31/3/2025 của Tổng Giám đốc)

#### I. Khách hàng cá nhân lần đầu tiên giao dịch tại ngân hàng

##### 1. Đăng ký thông tin khách hàng

a) Đối với khách hàng cá nhân lần đầu tiên giao dịch tại ngân hàng, chi nhánh hướng dẫn khách hàng đăng ký các nội dung về thông tin khách hàng, điều theo Mẫu như sau:

- Trường hợp khách hàng thông thường mở tài khoản thanh toán: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ (Dành cho khách hàng cá nhân chưa có tài khoản thanh toán) - Mẫu 1A/DVTK-CN;

- Trường hợp khách hàng là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật mở tài khoản thanh toán: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán (Dành cho khách hàng cá nhân là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật) - Mẫu 1B/DVTK-CN;

- Trường hợp các khách hàng mở tài khoản thanh toán chung: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung - Mẫu 1C/DVTK-CN;

- Trường hợp khách hàng thông thường đăng ký thông tin khách hàng để thực hiện giao dịch với ngân hàng nhưng chưa có nhu cầu mở tài khoản thanh toán: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng - Mẫu 1F/DVTK-CN;

- Trường hợp khách hàng là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật, đăng ký thông tin khách hàng để thực hiện giao dịch với ngân hàng nhưng chưa có nhu cầu mở tài khoản thanh toán: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng - Mẫu 1G/DVTK-CN.

b) Khách hàng mở tài khoản thanh toán ngoài nội dung đăng ký thông tin khách hàng trên cần kê khai đầy đủ, chính xác thông tin cho mục đích tuân thủ, thực hiện kê khai Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ (Dành cho khách hàng cá nhân) - Mẫu 1D/DVTK-CN.

c) Khách hàng hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin đăng ký trong hồ sơ khách hàng, thông báo bằng văn bản với Agribank nơi giao dịch khi có thay đổi thông tin.

d) Chi nhánh thực hiện đăng ký thông tin khách hàng trên hệ thống IPCAS theo quy định quản lý, đăng ký, chỉnh sửa, bổ sung thông tin khách hàng trên hệ thống IPCAS, quy định về bảo mật dữ liệu cá nhân và các quy định liên quan về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, đạo luật FATCA của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật liên quan.

### 2. Mở tài khoản thanh toán

a) Giao dịch viên hướng dẫn khách hàng đăng ký mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ, ký thỏa thuận theo các Mẫu như sau:

- Trường hợp khách hàng thông thường: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ - Mẫu 1A/DVTK-CN;

- Trường hợp khách hàng là người khuyết tật, hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán - Mẫu 1B/DVTK-CN;

- Trường hợp các khách hàng mở tài khoản thanh toán chung: sử dụng Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung - Mẫu 1C/DVTK-CN. Trường hợp các chủ thẻ mở tài khoản thanh toán chung thỏa thuận và có nhu cầu sử dụng Mẫu của Agribank về Thỏa thuận giữa các chủ thẻ, chi nhánh hướng dẫn khách hàng tham khảo sử dụng Mẫu Thỏa thuận giữa các chủ thẻ về mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung - Mẫu 1H/DVTK-CN.

b) Quy trình, trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán cho khách hàng, chi nhánh thực hiện theo quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

Lưu ý: Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán được lập thành 02 (hai) bản có giá trị pháp lý như nhau, chi nhánh lưu 01 (một) bản, khách hàng lưu 01 (một) bản làm cơ sở thực hiện. Trường hợp lập nhiều hơn 02 (hai) bản, chi nhánh và khách hàng có thể thỏa thuận.

c) Chi nhánh hướng dẫn khách hàng đăng ký hình thức nhận thông báo số dư và sao kê tài khoản thanh toán tại Mẫu Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

### 3. Sử dụng dịch vụ gia tăng

a) Trường hợp khách hàng khi mở tài khoản thanh toán đồng thời có nhu cầu sử dụng dịch vụ gia tăng như thẻ ghi nợ, ngân hàng điện tử (Mobile Banking, E-commerce, Agribank Retail eBanking...) và dịch vụ khác, chi nhánh hướng dẫn khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ, thực hiện Mẫu 1A/DVTK-CN hoặc Mẫu

1E/DVTK-CN (đã bổ sung, tích hợp các Mẫu đăng ký sử dụng dịch vụ thẻ ghi nợ, ngân hàng điện tử và dịch vụ khác) theo quy định hiện hành của Agribank;

b) Trường hợp khách hàng có nhu cầu sử dụng thêm dịch vụ khác ngoài dịch vụ trên, chi nhánh hướng dẫn khách hàng đăng ký thông tin khách hàng, sau đó hướng dẫn khách hàng thực hiện Mẫu đăng ký dịch vụ và ký hợp đồng/thỏa thuận sử dụng dịch vụ (nếu có) theo quy định hiện hành của Agribank về dịch vụ đó.

## **II. Khách hàng đã có tài khoản thanh toán tại Agribank**

1. Trường hợp khách hàng đã có tài khoản thanh toán tại Agribank và có nhu cầu mở thêm tài khoản thanh toán khác tại cùng chi nhánh, nhưng hồ sơ mở tài khoản thanh toán không thay đổi so với hồ sơ ban đầu thì khách hàng thực hiện theo Mẫu 1E/DVTK-CN “Đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ” và thực hiện mở tài khoản thanh toán, đăng ký sử dụng dịch vụ cho khách hàng theo quy định trong hệ thống Agribank.

2. Trường hợp khách hàng đã có tài khoản thanh toán, muốn đăng ký các dịch vụ của Agribank như dịch vụ thẻ, ngân hàng điện tử (mobile banking, nhờ thu tự động...): Chi nhánh hướng dẫn khách hàng thực hiện các Mẫu đăng ký sử dụng dịch vụ theo quy định hiện hành của Agribank về dịch vụ đó.

## **III. Các trường hợp khác**

### **1. Ủy quyền, thay đổi/hủy bỏ nội dung ủy quyền**

a) Trường hợp khách hàng cá nhân có nhu cầu lập văn bản ủy quyền tại Agribank về sử dụng tài khoản thanh toán: thực hiện Mẫu 03/DVTK-CN;

b) Trường hợp khách hàng mở tài khoản thanh toán chung là cá nhân có nhu cầu lập văn bản ủy quyền tại Agribank về sử dụng tài khoản thanh toán chung: thực hiện Mẫu 04/DVTK-CN;

c) Trường hợp khách hàng cá nhân có nhu cầu thay đổi/hủy bỏ nội dung ủy quyền đã được lập tại Agribank về sử dụng tài khoản thanh toán: thực hiện Mẫu 05/DVTK-CN;

d) Trường hợp khách hàng mở tài khoản thanh toán chung có nhu cầu thay đổi/hủy bỏ nội dung ủy quyền đã được lập tại Agribank về sử dụng tài khoản thanh toán chung: thực hiện Mẫu 06/DVTK-CN;

đ) Chi nhánh và khách hàng thực hiện nội dung, quy trình về ủy quyền sử dụng tài khoản thanh toán theo quy định của Agribank và pháp luật hiện hành.

### **2. Tra soát/khiếu nại**

a) Khách hàng có nhu cầu tra soát/khiếu nại về việc sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ tài khoản: thực hiện theo Mẫu 07/DVTK-CN

b) Chi nhánh và khách hàng thực hiện nội dung, quy trình về tra soát/khiếu nại theo quy định của Agribank và pháp luật hiện hành.

### 3. Xác nhận số dư tài khoản

a) Khách hàng có nhu cầu xác nhận số dư tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung:

- Khách hàng làm đề nghị xác nhận số dư theo Mẫu 08/DVTK-CN;
- Chi nhánh in chứng từ từ hệ thống IPCAS và thực hiện xác nhận số dư tài khoản cho khách hàng theo Mẫu 09/DVTK-CN;
- b) Chi nhánh và khách hàng thực hiện nội dung, quy trình về xác nhận số dư tài khoản thanh toán theo quy định hiện hành của Agribank.

### 4. Phong tỏa, chấm dứt phong tỏa tài khoản

a) Khách hàng có nhu cầu phong tỏa, chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung

- Khách hàng làm đề nghị phong tỏa, chấm dứt phong tỏa theo Mẫu 08/DVTK-CN;
- Chi nhánh thực hiện phong tỏa, chấm dứt phong tỏa trên hệ thống IPCAS;
- Chi nhánh gửi cho khách hàng thông báo về phong tỏa/chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung và khóa, hủy dịch vụ theo Mẫu 11/DVTK-CN.

b) Chi nhánh và khách hàng thực hiện nội dung, quy trình về phong tỏa, chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung theo quy định hiện hành của pháp luật, Agribank.

### 5. Đóng tài khoản, khóa, hủy dịch vụ

a) Khách hàng có nhu cầu đóng tài khoản, khóa, hủy dịch vụ

- Khách hàng làm Đề nghị đóng tài khoản, khóa, hủy dịch vụ - Mẫu 10/DVTK-CN;
- Chi nhánh thực hiện khóa, hủy dịch vụ, đóng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung trên hệ thống IPCAS;
- Chi nhánh gửi cho khách hàng thông báo về đóng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung, khóa, hủy dịch vụ theo Mẫu 11/DVTK-CN.

b) Chi nhánh và khách hàng thực hiện nội dung, quy trình về khóa, hủy dịch vụ và đóng tài khoản thanh toán, tài khoản thanh toán chung theo quy định hiện hành của pháp luật, Agribank.

6. Tạm dừng giao dịch tài khoản thanh toán: Trường hợp tài khoản thanh toán của khách hàng ở trạng thái tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền hoặc tạm dừng toàn bộ giao dịch được thực hiện bởi người được ủy quyền, Chi nhánh liên hệ với khách hàng qua điện thoại hoặc gửi email hoặc gửi Thông báo cho khách hàng theo Mẫu 11/DVTK-CN.

#### **IV. Chính sửa, bổ sung thông tin khách hàng**

1. Chính sửa, bổ sung thông tin khách hàng theo đề nghị của khách hàng. Trường hợp thông tin khách hàng cần chỉnh sửa, bổ sung, căn cứ vào yêu cầu chỉnh sửa, bổ sung thông tin của khách hàng, chi nhánh hướng dẫn khách hàng khai báo lại thông tin, thực hiện Mẫu 02/DVTK-CN.

2. Nội dung, quy trình chỉnh sửa, bổ sung thông tin khách hàng thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank.

#### **V. Điều kiện, điều khoản sử dụng dịch vụ**

1. Các Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ tài khoản thanh toán đối với khách hàng cá nhân và các điều kiện, điều khoản khác (*Dịch vụ ngân hàng điện tử; Dịch vụ thương mại điện tử E-Commerce; Tài khoản thanh toán bằng phương thức điện tử trên Agribank Plus; Thẻ ghi nợ; Agribank Retail eBanking; Bảo vệ dữ liệu cá nhân...*) thực hiện theo các quy định hiện hành của Agribank. Điều kiện, điều khoản sử dụng dịch vụ áp dụng đối với khách hàng cá nhân giao dịch trên tất cả các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank (kênh quầy giao dịch, các kênh ngân hàng điện tử khác).

2. Nội dung các Điều kiện, điều khoản sử dụng dịch vụ là một phần không thể tách rời của Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ. Với mỗi dịch vụ khách hàng đăng ký sử dụng sẽ tham chiếu Điều kiện, điều khoản sử dụng dịch vụ tương ứng làm cơ sở pháp lý điều chỉnh quan hệ giữa khách hàng và Agribank.

3. Agribank niêm yết công khai và cập nhật trong trường hợp có sự thay đổi nội dung các Điều kiện, điều khoản sử dụng dịch vụ quy định tại khoản 1 Phần V Phụ lục này trên website <https://www.agribank.com.vn>, các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng, các chi nhánh niêm yết tại quầy giao dịch.

4. Chi nhánh thực hiện công tác tư vấn, cung cấp đầy đủ thông tin về sản phẩm, dịch vụ khách hàng đăng ký để khách hàng hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ nội dung các Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ.

5. Bằng cách ký vào *Phần Mẫu chữ ký chủ tài khoản kiêm xác nhận đề nghị và cam kết của khách hàng tại Phần III (hoặc Phần IV)*. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng của các Mẫu, khách hàng xác nhận đã nhận biết đầy đủ, hiểu và đồng ý thực hiện toàn bộ nội dung Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng dịch vụ, quyền, nghĩa vụ của khách hàng và Agribank khi mở và sử dụng tài khoản thanh toán, dịch vụ.

#### **VI. Sử dụng Mẫu song ngữ tiếng Việt - tiếng Anh**

1. Trường hợp khách hàng là người nước ngoài, chi nhánh hướng dẫn khách hàng sử dụng các Mẫu song ngữ tiếng Việt - tiếng Anh có đuôi “.en”;

2. Trường hợp có sự khác biệt giữa phần nội dung bản tiếng Anh và tiếng Việt thì phần nội dung bản tiếng Việt được xem như có giá trị pháp lý.

### **VII. Phối hợp thực hiện giữa các phòng nghiệp vụ tại chi nhánh**

1. Việc đăng ký thông tin khách hàng, mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ bao gồm nhiều nội dung, chi nhánh bố trí 01 Giao dịch viên hướng dẫn khách hàng đăng ký theo các Mẫu và thực hiện thủ tục ký hợp đồng/thỏa thuận, tổ chức luân chuyển chứng từ, Mẫu, giấy tờ hồ sơ trong nội bộ phù hợp với quy trình giao dịch một cửa, hạn chế tối đa việc khách hàng phải qua nhiều phòng nghiệp vụ để đăng ký và sử dụng tài khoản thanh toán và các dịch vụ gia tăng.

2. Giao dịch viên thực hiện tư vấn, cung cấp thông tin về sản phẩm dịch vụ, phổ biến các nội dung Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ để khách hàng hiểu, đồng ý và cam kết tuân thủ nội dung các Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ.

3. Phần chữ ký của Giao dịch viên và Kiểm soát tại các Mẫu, bao gồm đầy đủ chữ ký của toàn bộ các Giao dịch viên và Kiểm soát viên (có thể tại các Phòng nghiệp vụ khác nhau) đã thực hiện, xử lý, kiểm soát Mẫu và hồ sơ khách hàng./.

vanthubantdhsxcn\_VanthuBanKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

vanthubantdhsxcn\_VanthuBanKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

**Phụ lục III**  
**ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN**  
**MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**  
**(Dành cho khách hàng cá nhân)**  
(Kèm theo Quyết định số 1032/QĐ-NHNo-KHCN  
ngày 31/3/2025 của Tổng Giám đốc)

### **Điều 1. Phạm vi áp dụng**

Bản điều kiện, điều khoản này áp dụng đối với khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán.

### **Điều 2. Điều khoản chung**

1. Nội dung điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng tài khoản thanh toán là một phần không thể tách rời của Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm thỏa thuận mở, sử dụng tài khoản thanh toán và dịch vụ giữa khách hàng và Agribank.

2. Khách hàng xác nhận đã nhận biết đầy đủ, hiểu rõ, đồng ý thực hiện toàn bộ nội dung điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, quyền và nghĩa vụ của khách hàng và Agribank, bằng cách ký vào Phần *Mẫu chữ ký chủ tài khoản kiêm xác nhận đề nghị và cam kết của khách hàng tại Phần III (hoặc Phần IV). Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng tại các Mẫu*.

3. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán phải tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành về mở và sử dụng tài khoản thanh toán của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú, tài khoản thanh toán bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, người cư trú là cá nhân người nước ngoài thực hiện theo quy định về quản lý ngoại hối và quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

### **Điều 3. Giải thích từ ngữ**

Các từ ngữ sử dụng trong điều kiện, điều khoản này được hiểu như sau:

1. Agribank: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.
2. Tài khoản thanh toán (TKTT) của cá nhân là tài khoản thanh toán do khách hàng cá nhân mở tại Agribank.
3. Chủ TKTT cá nhân (Chủ tài khoản): là cá nhân mở TKTT.
4. Khách hàng: là chủ tài khoản, người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản hoặc người được chủ tài khoản ủy quyền sử dụng TKTT.
5. Dịch vụ TKTT: là việc mở, sử dụng, quản lý TKTT và bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch liên quan đến các dịch vụ gia tăng như thẻ, dịch vụ ngân hàng điện tử.
6. Sự kiện bất khả kháng là sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép, vượt quá khả năng kiểm soát của các Bên tham

• 361  
AN H  
G N  
HẤT  
NG T  
IỆT T  
VH -

gia thỏa thuận, như: chiến tranh, nổi loạn, khủng bố, hỏa hoạn, lũ lụt, cháy nổ, thiên tai, bạo động, v.v...

#### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản**

##### 1. Quyền của chủ tài khoản

a) Sử dụng số tiền trên TKTT của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ.

b) Lựa chọn và thỏa thuận việc sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do Agribank cung cấp phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

c) Ủy quyền trong sử dụng TKTT theo quy định của pháp luật, Agribank.

d) Yêu cầu Agribank thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTT của mình theo thỏa thuận với Agribank.

d) Yêu cầu Agribank thực hiện việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng TKTT đã mở theo quy định của pháp luật, Agribank.

e) Yêu cầu Agribank hướng dẫn quản lý, sử dụng TKTT an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng TKTT theo thỏa thuận với Agribank, phù hợp với quy định của pháp luật.

g) Được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn áp dụng cho TKTT theo quy định của Agribank.

h) Được sử dụng các dịch vụ TKTT đã đăng ký với Agribank theo quy định của pháp luật, Agribank.

i) Được quyền yêu cầu tra soát khiếu nại về các sai sót, vi phạm (nếu có) phát sinh trong quá trình sử dụng TKTT và dịch vụ theo quy định.

k) Được yêu cầu thay đổi các thông tin đã đăng ký theo quy định của Agribank. Agribank sẽ thực hiện thay đổi sau khi tiến hành kiểm tra, xác nhận và chấp thuận yêu cầu thay đổi thông tin của khách hàng.

l) Nhận các tin nhắn, email, cuộc gọi từ Agribank đến số điện thoại, địa chỉ email đăng ký của khách hàng về các sản phẩm, dịch vụ mới, các chương trình khuyến mại về dịch vụ và các thông báo liên quan đến việc sử dụng dịch vụ của khách hàng cũng như các yêu cầu nhận biết và/hoặc nhận biết nâng cao, xác minh và cập nhật thông tin khách hàng và các bên liên quan.

m) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

##### 2. Nghĩa vụ của chủ tài khoản

a) Đảm bảo có đủ tiền trên TKTT để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Trường hợp có thỏa thuận thầu chi với Agribank thì phải thực hiện các nghĩa vụ liên quan khi chi trả vượt quá số dư Có trên TKTT.

b) Chấp hành các quy định về mở và sử dụng TKTT của Agribank, quy định của pháp luật và các điều kiện, điều khoản mở và sử dụng TKTT với Agribank.

c) Kịp thời thông báo cho Agribank khi phát hiện thấy những sai sót, nhằm lỗn trên TKTT của mình hoặc nghi ngờ TKTT của mình bị lợi dụng.

d) Hoàn trả hoặc phối hợp với Agribank hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhằm lỗn đã ghi Có vào TKTT của mình.

d) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu và chứng từ thanh toán mà mình cung cấp.

e) Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho Agribank những thông tin trong hồ sơ TKTT, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của Agribank theo thỏa thuận, theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank; 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.

g) Chủ tài khoản và người có liên quan có nghĩa vụ cập nhật, bổ sung thông tin kịp thời ngay khi giấy tờ tùy thân hết hạn hiệu lực. Trường hợp có thay đổi thông tin khách hàng đã khai báo với Agribank liên quan đến việc tuân thủ quy định của pháp luật và Agribank về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và quy định khác có liên quan, khách hàng có nghĩa vụ thông báo, kê khai cho Agribank theo quy định.

h) Duy trì số dư tối thiểu trên TKTT và chịu trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí, lãi phát sinh trên TKTT theo quy định của Agribank hoặc theo các hình thức thỏa thuận với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật.

i) Tuân thủ hướng dẫn của Agribank về lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện thanh toán qua TKTT; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; đảm bảo các biện pháp an toàn theo quy định của Agribank.

k) Chịu trách nhiệm trong trường hợp chữ ký, con dấu, mật khẩu (khi sử dụng dịch vụ ngân hàng nếu có) bị lạm dụng (kể cả trường hợp con dấu thật, chữ ký giả mạo hoặc con dấu giả mạo, chữ ký thật) do lỗi của mình dẫn đến tổn thất hoặc TKTT bị lợi dụng cho các giao dịch bất hợp pháp hoặc giao dịch có tranh chấp với bên thứ ba.

l) Quản lý các chứng từ có liên quan đến giao dịch trên TKTT (séc, ủy nhiệm chi, v.v...), chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại và/hoặc tranh chấp (nếu có) phát sinh nếu chứng từ có liên quan đến TKTT do mình quản lý bị lợi dụng như: Làm mất séc; ký/đóng dấu (nếu có) trước khi điền đầy đủ các nội dung trên chứng từ; các trường hợp lợi dụng khác.

m) Có trách nhiệm tự tổ chức hạch toán, theo dõi, đối chiếu với Giấy báo Nợ, Giấy báo Có, hoặc sao kê sổ phụ TKTT được Agribank cung cấp định kỳ, quản lý các giao dịch trên TKTT. Agribank cung cấp dịch vụ ngân hàng điện tử để khách hàng chủ động đối chiếu số dư tiền gửi với Agribank. Định kỳ từ ngày 01 tháng 01 đến trước ngày 31 tháng 01 hàng năm, Agribank nơi mở tài khoản sẽ thực hiện đối chiếu số dư TKTT của khách hàng tại quầy giao dịch (nếu khách hàng có nhu cầu).

Trường hợp khách hàng không đến thực hiện đổi chiểu số dư thì được coi là đồng ý với số dư TKTT tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm trước liền kề.

n) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về các tài liệu, thông tin, dữ liệu về giấy tờ tùy thân cung cấp cho Agribank. Tuân thủ các quy định liên quan về hướng dẫn mở, sử dụng TKTT và các dịch vụ, về bảo mật dữ liệu cá nhân, về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật liên quan.

o) Bảo mật các thông tin đã đăng ký với Agribank. Bảo mật tên truy cập dịch vụ, thông tin sinh trắc học...(nếu có), thực hiện đổi mật khẩu định kỳ hoặc theo yêu cầu, hướng dẫn của Agribank.

p) Thanh toán đầy đủ các khoản phí dịch vụ liên quan đến việc sử dụng dịch vụ theo biểu phí được Agribank quy định theo từng thời kỳ. Ủy quyền cho Agribank tự động trích Nợ tài khoản các khoản phí dịch vụ khách hàng sử dụng.

q) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua TKTT do lỗi của mình khi không tuân thủ đúng các quy định, hướng dẫn về sử dụng TKTT trên các kênh giao dịch của Agribank. Luôn cập nhật các cảnh báo, khuyến cáo của các cơ quan có thẩm quyền (cơ quan công an, truyền hình) về thủ đoạn lừa đảo của tội phạm công nghệ cao; luôn giữ cảnh giác, thận trọng trước các lời đề nghị/thông tin về các hoạt động đầu tư/mua bán, không nhập thông tin bảo mật vào web/ứng dụng khác với web/ứng dụng chính thống của Agribank; không cài đặt ứng dụng không rõ nguồn gốc qua đường dẫn; không cấp quyền xem màn hình, xem dữ liệu nhập và điều khiển màn hình điện thoại cho bất kỳ ai; không thực hiện bất kỳ yêu cầu nào (truy cập vào đường dẫn lạ, cài đặt ứng dụng lạ, chuyển tiền, nạp tiền, rút tiền...) của các đối tượng khi có nghi vấn; không cung cấp thông tin cá nhân, mật khẩu về TKTT, thẻ... cho bất kỳ ai. Agribank chỉ thực hiện chủ động liên hệ với khách hàng qua các kênh thông tin chính thức được thông báo trên website <https://www.agribank.com.vn>.

r) Không được sử dụng TKTT của mình để thực hiện các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, vi phạm lệnh cấm vận, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

s) Cam kết nguồn gốc số tiền trên TKTT là hợp pháp, minh bạch.

t) Tuân thủ các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

u) Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TKTT theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước về thanh toán không dùng tiền mặt (bán, thuê, cho thuê, cho mượn; mạo danh sử dụng; sửa chữa, tẩy xóa, làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu trữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả; cung cấp thông tin không trung thực; sử dụng TKTT để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành

vi trái pháp luật khác), bao gồm:

(i) Sửa chữa, tẩy xóa phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán không đúng quy định pháp luật; làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu giữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả.

(ii) Xâm nhập hoặc tìm cách xâm nhập, đánh cắp dữ liệu, phá hoại, làm thay đổi trái phép chương trình phần mềm, dữ liệu điện tử sử dụng trong thanh toán; lợi dụng lỗi hệ thống mạng máy tính để trục lợi.

(iii) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán.

(iv) Tiết lộ, cung cấp thông tin về số dư trên TKTT, số dư thẻ ngân hàng, số dư ví điện tử và các giao dịch thanh toán của khách hàng tại Agribank theo quy định của pháp luật có liên quan.

(v) Mở hoặc duy trì TKTT, ví điện tử nặc danh, mạo danh; mua, bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn TKTT, ví điện tử; thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin TKTT, thông tin thẻ ngân hàng, thông tin ví điện tử.

(vi) Phát hành, cung ứng, sử dụng phương tiện thanh toán không hợp pháp.

(vii) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng TKTT, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật.

(viii) Chủ tài khoản có TKTT tại Agribank nhưng cung cấp thông tin hoặc cam kết không có TKTT tại Agribank cho các bên có quyền, nghĩa vụ liên quan theo quy định của pháp luật về giải ngân vốn cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

(ix) Thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác.

v) Trường hợp khách hàng đề nghị hủy bỏ yêu cầu giao dịch đã được khách hàng thực hiện thì Agribank có quyền quyết định trong phạm vi có thể theo các quy định, thông lệ của hệ thống ngân hàng để nỗ lực hỗ trợ khách hàng. Khách hàng chịu trách nhiệm trong trường hợp người thụ hưởng đã nhận tiền và chịu các khoản phí thực tế phát sinh theo quy định tại biểu phí do Agribank công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Agribank trong từng thời kỳ.

x) Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

## **Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Agribank**

### 1. Quyền của Agribank

a) Chủ động trích (ghi Nợ) TKTT của khách hàng và thông báo cho chủ TKTT biết trong các trường hợp:

(i) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về 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.

(ii) 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 TKTT theo quy định của pháp luật.

(iii) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào TKTT của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chuyển tiền do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập.

(iv) 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 khi khách hàng sử dụng các sản phẩm dịch vụ của Agribank.

b) Thỏa thuận các hình thức thông báo trích Nợ TKTT cho chủ tài khoản biết (bao gồm: điện thoại và/hoặc tin nhắn (SMS) và/hoặc thư điện tử (email) và/hoặc fax và/hoặc hình thức khác theo thông tin khách hàng đã đăng ký).

c) Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản trong trường hợp:

(i) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ.

(ii) Chủ tài khoản không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán hoặc các yếu tố trên lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở TKTT hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các thỏa thuận giữa chủ tài khoản với Agribank.

(iii) TKTT không có đủ số dư hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện lệnh thanh toán.

(iv) TKTT đang bị phong tỏa toàn bộ hoặc đã đóng, TKTT bị phong tỏa một phần mà phần không bị phong tỏa không có đủ số dư hoặc vượt hạn mức thấu chi để thực hiện các lệnh thanh toán.

(v) Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; hoặc có bằng chứng về việc giao dịch thanh toán nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

(vi) Chủ TKTT vi phạm các hành vi bị cấm theo quy định pháp luật.

(vii) Chủ TKTT từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ về nhận biết khách hàng theo yêu cầu của Agribank 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, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

(viii) Các trường hợp khác gồm: TKTT thuộc danh sách cảnh báo của cơ quan có thẩm quyền và/hoặc có dấu hiệu vi phạm các tiêu chí nhận diện TKTT có dấu hiệu nghi ngờ liên quan đến lừa đảo gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật, phục vụ các mục đích bất hợp pháp theo quy định của Agribank, các trường hợp không thực hiện giao dịch theo chính sách chấp nhận khách hàng của Agribank.

(ix) Không đáp ứng các yêu cầu về thủ tục, hồ sơ theo quy định về quản lý ngoại hối và các quy định khác của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

(x) Khách hàng xuất trình giấy tờ tùy thân không còn hiệu lực, quá mờ, nhòe, khó nhận diện ảnh trên giấy tờ tùy thân hoặc ảnh không có dấu giáp lai...

(xi) Khi khách hàng có dấu hiệu gian lận/lừa đảo hoặc hành vi vi phạm pháp luật khác.

d) Từ chối yêu cầu đóng, phong tỏa TKTT của chủ tài khoản khi 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 Agribank.

đ) Quy định về số dư tối thiểu trên TKTT, phạm vi sử dụng, cách thức sử dụng, hạn mức giao dịch trên TKTT và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để khách hàng biết.

e) Thực hiện đóng TKTT do khách hàng không duy trì đủ số dư tối thiểu và không phát sinh giao dịch trong thời gian dài theo quy định.

g) Quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng TKTT phù hợp các quy định của pháp luật.

h) Tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên TKTT đối với trường hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng.

i) Được quyền thu phí dịch vụ khi cung ứng TKTT và dịch vụ theo quy định của pháp luật.

k) Yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ thông tin và tài liệu cần thiết khi đề nghị sử dụng hoặc trong quá trình sử dụng TKTT và dịch vụ của Agribank.

l) Được quyền trì hoãn giao dịch, từ chối và/hoặc ngừng cung cấp dịch vụ TKTT trong các trường hợp sau:

(i) Khi phát hiện có rủi ro liên quan đến việc vi phạm các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

(ii) Khi phát hiện có gian lận trong quá trình khách hàng đăng ký mở và sử dụng TKTT và dịch vụ của Agribank, bao gồm nhưng không giới hạn việc sử dụng giấy tờ định danh và khuôn mặt không hợp lệ theo quy định của Agribank.

(iii) Khách hàng từ chối hoặc không hợp tác cung cấp thông tin cho Agribank theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc theo các quy định pháp luật liên quan về nhận biết, xác minh, cập nhật thông tin, đánh giá tăng cường về khách hàng và/hoặc giao dịch cho mục đích tuân thủ quy định phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

m) Thu thập và báo cáo, cung cấp thông tin của khách hàng theo quy định pháp luật và phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, quy định cấm vận và tuân thủ Đạo luật FATCA.

n) Cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ, chính sách khách hàng, chương

trình khuyến mại của Agribank bằng thư điện tử, tin nhắn hoặc qua các kênh khác theo thỏa thuận của khách hàng với Agribank.

o) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

## 2. Nghĩa vụ của Agribank

a) Thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán phù hợp với quy định của Agribank hoặc thỏa thuận giữa chủ tài khoản và Agribank.

b) Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của khách hàng đã đăng ký để kiểm tra và đối chiếu trong quá trình sử dụng TKTT.

c) Kịp thời ghi Có vào TKTT của khách hàng các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào TKTT; hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Nợ đối với TKTT của khách hàng; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào TKTT của khách hàng theo đề nghị của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phục vụ bên chuyển tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập.

d) Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư, các giao dịch, chứng từ các giao dịch đã phát sinh trên TKTT và việc phong tỏa TKTT theo thỏa thuận với chủ tài khoản và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp.

đ) Cập nhật thông tin khách hàng định kỳ hoặc khi khách hàng thông báo thay đổi thông tin trong hồ sơ mở TKTT và kịp thời cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng khi xác định khách hàng có mức độ rủi ro cao theo tiêu chí do Agribank ban hành. Bảo quản, lưu trữ hồ sơ mở TKTT và các chứng từ giao dịch qua TKTT theo đúng quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

e) Bảo mật các thông tin, dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, các thông tin liên quan đến TKTT và giao dịch trên TKTT của chủ tài khoản theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

g) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh trong các trường hợp:

(i) Thiệt hại do sai sót hoặc do lỗi của Agribank bao gồm việc không tuân thủ đúng quy định pháp luật về an toàn, bảo mật trong cung cấp dịch vụ.

(ii) Thiệt hại do Agribank 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.

(iii) Thiết hại do Agribank không áp dụng biện pháp xử lý theo quy định nội bộ về quản lý rủi ro trong mở và sử dụng TKTT khi nhận được văn bản thông báo của cơ quan có thẩm quyền về việc khách hàng, TKTT của khách hàng liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật.

h) 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 tuân thủ trùng phạt và không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TKTT quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước.

i) Hướng dẫn khách hàng sử dụng TKTT an toàn, thông báo, giải thích cho

khách hàng về hành vi bị cấm trong mở, sử dụng TKTT và giải đáp, xử lý kịp thời thắc mắc, khiếu nại của khách hàng trong mở và sử dụng TKTT theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và thỏa thuận giữa chủ TKTT với Agribank.

k) Tính trả lãi số dư trên TKTT theo thỏa thuận với khách hàng đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

l) Ban hành quy trình nội bộ về mở và sử dụng tài khoản thanh toán; Hướng dẫn, thông báo công khai để khách hàng biết và thực hiện.

m) Tuân thủ các quy định về mở và sử dụng TKTT và các dịch vụ theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước.

n) Thu thập và báo cáo các thông tin của khách hàng theo quy định về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ trừng phạt, tuân thủ Đạo luật FATCA.

o) Theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản và người liên quan trong quá trình sử dụng TKTT; Thông báo cho khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hạn hiệu lực của giấy tờ tùy thân để kịp thời yêu cầu khách hàng cập nhật, bổ sung thông tin.

p) Giải quyết các yêu cầu tra soát/khiếu nại của khách hàng liên quan đến mở và sử dụng TKTT và dịch vụ theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank. Hỗ trợ các biện pháp xử lý kịp thời khi nhận được yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng.

q) Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

#### **Điều 6. Số dư tối thiểu, lãi và phí**

##### 1. Số dư tối thiểu

a) Số dư tối thiểu là số tiền cần duy trì trong TKTT tại mọi thời điểm, bắt đầu từ khi TKTT chính thức hoạt động theo quy định của Agribank từng thời kỳ, phù hợp với từng đối tượng khách hàng.

b) Đối với khách hàng cá nhân, số dư tối thiểu bằng VND: 50.000 đồng (Năm mươi nghìn đồng), số dư tối thiểu bằng ngoại tệ: 10 đơn vị tiền tệ, được thay đổi phù hợp và thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank

c) Đối với khách hàng mở TKTT bằng phương tiện điện tử; khách hàng mở TKTT để nhận trả lãi tiền gửi; khách hàng mở TKTT để nhận lương và nhận các khoản trợ cấp qua TKTT mở tại Agribank hoặc khách hàng có thỏa thuận về nguồn tiền chuyển về TKTT có số dư bằng không tại thời điểm mở. Ngay sau khi khách hàng thực hiện giao dịch lần đầu trên TKTT, khách hàng phải duy trì số dư tối thiểu trên TKTT theo quy định trên.

2. Số dư trên TKTT của khách hàng mở tại Agribank được tính lãi theo mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do Agribank quy định và niêm yết công khai phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.

##### 3. Lãi

a) Agribank trả lãi theo định kỳ hàng tháng vào TKTT của khách hàng theo hình thức lãi nhập gốc phù hợp với quy định của pháp luật.

b) Agribank không tính và không trả lãi đối với số dư trên TKTT có số dư bình quân tháng nhỏ hơn số dư tối thiểu theo quy định.

c) Khách hàng mở TKTT bằng loại tiền tệ nào thì được giao dịch và nhận lãi bằng loại tiền tệ đó.

#### 4. Phí

a) Trong quá trình sử dụng TKTT và các dịch vụ thanh toán, khách hàng chịu trách nhiệm thanh toán các khoản phí liên quan khi thực hiện giao dịch, dịch vụ trên TKTT theo quy định của Agribank hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật. Phí dịch vụ bao gồm phí quản lý TKTT và các phí dịch vụ khác khi khách hàng sử dụng TKTT và các dịch vụ thực hiện theo quy định biểu phí dịch vụ của Agribank.

b) Các loại phí, mức phí, cách thức thu phí, điều chỉnh phí dịch vụ thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank.

c) Biểu phí dịch vụ được niêm yết công khai tại quầy giao dịch Agribank hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank phù hợp.

#### **Điều 7. Quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán**

1. Chủ tài khoản được sử dụng TKTT tại Agribank để:

a) Nộp, rút tiền mặt;

b) Yêu cầu Agribank cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản 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, chuyển nhượng tiền, thu hộ, chi hộ, đăng ký sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp với quy định của pháp luật và Agribank.

2. Khi giao dịch thu, chi trên TKTT bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú; trên TKTT bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, khách hàng phải cung cấp tài liệu chứng minh tính hợp lệ, hợp pháp của giao dịch theo đúng quy định về quản lý ngoại hối của pháp luật và Agribank;

3. Agribank được thực hiện mọi giao dịch hợp pháp trên TKTT theo yêu cầu của khách hàng và quy định của Agribank.

4. Việc sử dụng TKTT của cá nhân là người chưa đủ 15 tuổi, người bị 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 TKTT của người được đại diện theo quy định của pháp luật dân sự về giám hộ và đại diện.

5. Việc sử dụng TKTT 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. Agribank không chủ động trích Nợ đối với các khoản tiền ký quỹ, số tiền trên tài khoản 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 chính Agribank.

6. Trường hợp khách hàng có thỏa thuận thấu chi với Agribank nơi mở tài khoản, thực hiện theo thỏa thuận thấu chi và quy định hiện hành của Agribank về cho vay theo hạn mức thấu chi.

7. Agribank được chủ động trích Nợ quá số dư tối thiểu trên TKTT trong các trường hợp khách hàng phải thanh toán các nghĩa vụ đối với Agribank hoặc theo quy định của pháp luật. Trường hợp trích Nợ TKTT theo quy định của pháp luật và các trường hợp trích Nợ TKTT của khách hàng khác liên quan đến các giao dịch gian lận, lừa đảo khi có kết luận của cơ quan có thẩm quyền, Agribank thực hiện theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

8. Chủ tài khoản đồng ý ủy quyền vô điều kiện và không hủy ngang cho Agribank thực hiện trích tiền từ TKTT của mình để thực hiện thanh toán giao dịch và thu các khoản phí dịch vụ (nếu có) theo biểu phí hiện hành của Agribank đối với các giao dịch được lập và gửi đến Agribank nếu đảm bảo đủ điều kiện thanh toán, thực hiện thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi, các khoản nhò thu, các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và sử dụng các dịch vụ thanh toán của khách hàng (nếu có) từ TKTT thường xuyên, định kỳ theo yêu cầu của chủ tài khoản và Agribank.

9. Khách hàng có trách nhiệm theo dõi số dư TKTT và giao dịch trên TKTT; định kỳ hoặc đột xuất nhận sao kê, thông tin, giao dịch tại Agribank và kịp thời thông báo cho Agribank khi phát hiện có sai sót, nhầm lẫn trên TKTT của mình hoặc nghi ngờ TKTT của mình bị lợi dụng.

10. Trường hợp có lệnh chuyển tiền kiều hối ghi Có vào TKTT của khách hàng hoặc có số tiền ngoại tệ chuyển về TKTT VND của khách hàng, khách hàng đồng ý Agribank tự động quy đổi số tiền kiều hối, hoặc số tiền ngoại tệ chuyển về theo tỷ giá niêm yết của Agribank tại thời điểm chi trả để thực hiện ghi Có vào TKTT của khách hàng.

11. Việc xử lý tra soát, khiếu nại trong sử dụng TKTT thực hiện theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản với Agribank và quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

#### **Điều 8. Quản lý rủi ro, đảm bảo an toàn, bảo mật trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán**

1. Agribank thực hiện quản lý rủi ro về mở và sử dụng TKTT cho khách hàng theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank, thông qua các công cụ, biện pháp kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình mở và sử dụng TKTT, bộ tiêu chí nhận diện các TKTT có dấu hiệu nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật... Các quy định nội bộ của Agribank về quản lý rủi ro được rà soát, chỉnh sửa bổ sung phù hợp dựa trên các

chỉ đạo, khuyến nghị, cảnh báo của cơ quan chức năng...và các thông tin, dữ liệu cập nhật, rủi ro phát sinh liên quan trong việc mở và sử dụng TKTT của khách hàng.

2. Agribank thực hiện cảnh báo, hướng dẫn cho khách hàng về các phương thức thủ đoạn tội phạm trong mở và sử dụng TKTT; hướng dẫn việc bảo mật thông tin dữ liệu và việc sử dụng TKTT an toàn.

3. Agribank thực hiện xác minh, xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng và áp dụng biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

4. Agribank theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản và người liên quan trong quá trình sử dụng TKTT; thông báo cho khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hiệu lực của giấy tờ tùy thân để kịp thời yêu cầu khách hàng cập nhật, bổ sung thông tin; tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên TKTT đối với các trường hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng.

5. Agribank xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng, áp dụng biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong các trường hợp sau:

a) Khách hàng có các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền;

b) 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 hoặc người đại diện hợp pháp của tổ chức mở 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 tài khoản thanh toán, chủ tài khoản sai lệch, không phù hợp với thông tin, dữ liệu của cơ quan có thẩm quyền;

đ) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

6. Khách hàng và Agribank cam kết tuân thủ các quy định về an toàn, bảo mật thông tin trong hoạt động mở và sử dụng TKTT, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

#### **Điều 9. Cung cấp thông tin**

1. Khách hàng đồng ý rằng Agribank được phép sử dụng thông tin khách hàng để thực hiện: / 

a) Phục vụ việc quản lý, giám sát, tư vấn, hỗ trợ... giữa Agribank với khách hàng và (hoặc) sử dụng vào mục đích quảng bá, giới thiệu sản phẩm dịch vụ nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và lợi ích khách hàng;

b) Chia sẻ với bên thứ ba hợp tác với Agribank trong việc cung cấp dịch vụ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và lợi ích của khách hàng;

c) Phục vụ việc điều tra hoạt động rửa tiền hoặc gửi cơ quan có thẩm quyền khi có căn cứ hoặc nghi ngờ và sử dụng thông tin khách hàng theo quy định.

2. Trường hợp khách hàng là công dân Mỹ, hoặc là đối tượng cư trú Mỹ hoặc có một trong những dấu hiệu Mỹ, khách hàng cam kết tuân thủ Đạo luật FATCA, khách hàng chấp thuận việc Agribank sử dụng thông tin đăng ký công khai thông tin cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam và Sở Thuế vụ Hoa Kỳ, thực hiện khâu trừ theo yêu cầu tuân thủ Đạo luật FATCA.

3. Khách hàng đồng ý nhận tin nhắn, email, hoặc bằng các phương tiện hợp pháp khác các thông báo do Agribank gửi tới với mục đích: thông tin về sản phẩm dịch vụ mới, chương trình khuyến mại, chăm sóc khách hàng, cảnh báo, khuyến nghị và các thông báo khác liên quan tới giao dịch tại Agribank.

4. Khách hàng xác nhận biết và đồng ý về quyền, nghĩa vụ của mình, thực hiện đúng các quy định hiện hành Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và các quy định về dịch vụ liên quan đến TKTT.

5. Agribank thực hiện cung cấp thông tin cho chủ tài khoản về việc mở TKTT, số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTT; việc TKTT bị phong tỏa, đóng; thời điểm hết hạn hiệu lực, hạn sử dụng của giấy tờ tùy thân và các thông tin cần thiết khác trong quá trình sử dụng TKTT thông qua các hình thức thông báo theo quy định hiện hành của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

6. Agribank cung cấp thông tin về TKTT của khách hàng mở tại hệ thống Agribank theo quy định của Ngân hàng Nhà nước để thực hiện chức năng quản lý. Hàng tháng, Agribank cung cấp thông tin các tài khoản có dấu hiệu gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Việc cung cấp thông tin được thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

7. Các trường hợp cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật, hoặc được sự chấp thuận của khách hàng; cung cấp thông tin về số dư trên TKTT cho người đại diện, người thừa kế (hoặc người đại diện của người thừa kế) của chủ tài khoản khi chủ tài khoản chết hoặc bị tuyên bố đã chết, Agribank thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

8. Việc xử lý dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, việc cung cấp thông tin cho bên thứ ba nhằm phục vụ việc cung ứng dịch vụ thanh toán cho khách hàng, xử lý các trường hợp nghi ngờ gian lận, giả mạo, vi phạm quy định của pháp luật được thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

*ABE*

## **Điều 10. Ủy quyền sử dụng tài khoản thanh toán**

1. Chủ TKTT được ủy quyền trong sử dụng TKTT. Việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản, phù hợp với quy định pháp luật về ủy quyền.

2. Chủ TKTT gửi Agribank văn bản ủy quyền kèm tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với cá nhân, pháp nhân là người được ủy quyền. Tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

3. Agribank áp dụng biện pháp xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

## **Điều 11. Phong tỏa, chấm dứt phong tỏa tài khoản thanh toán**

1. Agribank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TKTT của khách hàng trong các trường hợp sau:

a) Theo thỏa thuận trước giữa chủ TKTT và Agribank hoặc theo yêu cầu của chủ tài khoản.

b) Khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

c) Khi Agribank phát hiện có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào TKTT của khách hàng hoặc thực hiện theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chuyển tiền do có nhầm lẫn, sai sót so với lệnh thanh toán của bên chuyển tiền sau khi ghi Có vào TKTT của khách hàng. Số tiền bị phong tỏa trên TKTT không được vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót.

2. Phong tỏa theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

3. Việc chấm dứt phong tỏa TKTT được thực hiện:

a) Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa chủ TKTT và Agribank.

b) Khi có quyết định chấm dứt phong tỏa của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

c) Đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn trong thanh toán chuyển tiền theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

d) Chấm dứt phong tỏa theo và quy định pháp luật về phòng, chống khủng bố, phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

4. Trường hợp phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng TKTT; trường hợp có cơ sở nghi ngờ TKTT của khách hàng gian lận, vi phạm pháp luật và các trường hợp khác phù hợp theo quy định của pháp luật, Agribank thực hiện việc phong tỏa và chấm dứt phong tỏa theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

5. Agribank, chủ TKTT và cơ quan có thẩm quyền nếu thực hiện hoặc yêu cầu thực hiện phong tỏa TKTT trái pháp luật gây thiệt hại cho chủ TKTT thì chịu trách nhiệm bồi thường theo quy định của pháp luật.

6. Sau khi phong tỏa TKTT, Agribank thông báo cho chủ TKTT hoặc người đại diện theo pháp luật, người giám hộ của cá nhân mở TKTT quy định biết về lý do và phạm vi phong tỏa TKTT (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu Agribank không thông báo cho khách hàng về việc phong tỏa TKTT).

7. Số tiền bị phong tỏa trên TKTT phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp TKTT bị phong tỏa một phần số tiền trên TKTT thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

#### **Điều 12. Đóng tài khoản thanh toán**

1. Agribank đóng tài khoản thanh toán trong các trường hợp sau:

a) Chủ tài khoản có văn bản yêu cầu đóng TKTT và đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TKTT. Trường hợp chủ tài khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi thì việc đóng TKTT được thực hiện theo yêu cầu của người giám hộ, người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản.

b) Chủ TKTT là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết.

c) Chủ TKTT vi phạm hành vi bị cấm về TKTT theo quy định về thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

d) Chủ TKTT vi phạm cam kết hoặc các nội dung tại Thỏa thuận về mở và sử dụng TKTT với Agribank.

đ) Chủ TKTT thuộc danh sách đen, danh sách cảnh báo hoặc các trường hợp khác theo quy định của Agribank, Ngân hàng Nhà nước, quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

e) TKTT ở trạng thái không hoạt động vượt quá 36 (ba mươi sáu) tháng.

g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp Agribank phát hiện khách hàng sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở hoặc sử dụng TKTT cho mục đích lừa đảo, gian lận hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác Agribank thực hiện việc đóng TKTT và xử lý số dư còn lại khi đóng TKTT theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

### 3. Các trường hợp đóng tài khoản thanh toán

a) Trường hợp theo yêu cầu của chủ tài khoản: Agribank hướng dẫn khách hàng lập giấy đề nghị đóng tài khoản (theo mẫu quy định của Agribank).

b) Trường hợp chủ TKTT bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị mất tích: Thực hiện theo yêu cầu của người được thừa kế, đại diện thừa kế hoặc theo quy định của pháp luật.

c) Trường hợp chủ tài khoản bị mất năng lực hành vi dân sự: Việc giải quyết số dư trên TKTT của chủ tài khoản khi đóng TKTT được thực hiện thông qua người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản.

d) Trường hợp chủ tài khoản vi phạm cam kết hoặc nội dung tại thỏa thuận  
về mở và sử dụng TKTT với Agribank: Agribank lập biên bản xác định vi phạm

của chủ tài khoản, trong đó nêu rõ hành vi vi phạm, trình lãnh đạo phê duyệt để thực hiện đóng TKTT của khách hàng và thông báo cho chủ tài khoản biết.

d) Trường hợp đóng TKTT ở trạng thái tài khoản không hoạt động vượt quá 36 (ba mươi sáu) tháng: Agribank chủ động đóng TKTT của khách hàng và xử lý số dư còn lại trên TKTT theo quy định pháp luật.

4. Khi đóng TKTT, Agribank nơi mở tài khoản hướng dẫn khách hàng hoặc người đại diện hợp pháp của khách hàng hoặc người được thừa kế, đại diện thừa kế của khách hàng (trong trường hợp chủ tài khoản cá nhân bị chết, bị tuyên bố đã chết) nộp lại cho Agribank toàn bộ tờ séc trắng chưa sử dụng (nếu có).

5. Khi đóng TKTT, Agribank được trích Nợ để thanh toán các khoản phí và các nghĩa vụ tài chính của khách hàng tại Agribank.

6. Số dư còn lại trên TKTT được xử lý như sau<sup>1</sup>

a) Chi trả theo yêu cầu của chủ tài khoản hoặc được thực hiện theo thỏa thuận trước giữa chủ tài khoản và Agribank; trường hợp chủ tài khoản 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; hoặc chi trả cho người thừa kế, đại diện thừa kế hợp pháp trong trường hợp chủ TKTT là cá nhân bị chết, bị tuyên bố đã chết.

b) Chi trả theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

c) Trường hợp chủ tài khoản hoặc người thụ hưởng hợp pháp số dư trên TKTT đã được thông báo mà không đến nhận hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản với chủ tài khoản, Agribank nơi mở tài khoản hạch toán số tiền còn lại vào tài khoản thu nhập bất thường. Nếu sau đó, khách hàng có yêu cầu nhận tiền còn lại từ TKTT, Agribank nơi đóng TKTT kiểm tra, xác nhận thông tin và hạch toán chi trả cho khách hàng từ tài khoản chi phí bất thường.

7. Sau khi đóng TKTT, khách hàng muốn sử dụng TKTT phải làm thủ tục mở TKTT mới theo quy định. Trường hợp phát sinh các giao dịch chuyển tiền đến đối với tài khoản đã đóng, Agribank nơi mở tài khoản chuyển trả lệnh thanh toán cho ngân hàng chuyển tiền hoặc thông báo cho khách hàng (nếu có thể) để hướng dẫn khách hàng phối hợp với người chuyển tiền gửi tra soát đến ngân hàng chuyển tiền để có thể nhận tiền mặt bằng giấy tờ tùy thân hoặc nhận chuyển tiền vào TKTT khác (nếu có).

8. Khi đóng TKTT, Agribank đồng thời sẽ chấm dứt các dịch vụ kết nối với TKTT đó. Agribank được tự động trích Nợ, phong tỏa để trích Nợ thanh toán các khoản phí khác theo Biểu phí của Agribank và các nghĩa vụ tài chính khác của khách hàng tại Agribank (nếu có). / 

<sup>1</sup> Theo quy định tại Khoản 2 Điều 12 Nghị định 52/2024/NĐ-CP

#### **Điều 13. Tra soát, khiếu nại**

#### 1. Hình thức tiếp nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại

Agribank tiếp nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng bằng một trong các hình thức:

- a) Tại bất kỳ điểm giao dịch nào của Agribank.
  - b) Qua tổng đài điện thoại (có ghi âm, hoạt động 24/24 giờ trong ngày và 7/7 ngày trong tuần).
  - c) Các kênh tiếp nhận thông tin tra soát, khiếu nại khác theo quy định hiện hành của Agribank. Việc tiếp nhận tra soát, khiếu nại phải đảm bảo xác thực những thông tin cơ bản mà khách hàng đã cung cấp cho Agribank khi mở TKTT.

## 2. Hồ sơ và thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại

a) Về hồ sơ

(i) Khách hàng cung cấp giấy đề nghị tra soát, khiếu nại (theo mẫu của Agribank) và các hồ sơ, tài liệu khác liên quan (nếu có). Trường hợp ủy quyền cho người khác đề nghị tra soát, khiếu nại, khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ủy quyền.

(ii) Trường hợp khách hàng phản ánh thông tin qua tổng đài điện thoại, nhân viên chăm sóc khách hàng thuộc Trung tâm Chăm sóc khách hàng hỗ trợ khách hàng chuyên yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng đến điểm giao dịch bất kỳ phù hợp với nhu cầu khách hàng và hướng dẫn khách hàng đến điểm giao dịch của Agribank để bổ sung giấy đề nghị tra soát, khiếu nại trong thời hạn 01 ngày làm việc làm căn cứ chính thức để xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Trường hợp nếu thông tin khách hàng cung cấp không khớp với thông tin khách hàng trên hệ thống, Agribank có quyền từ chối yêu cầu của khách hàng.

b) Thời hạn tra soát, khiếu nại và xử lý tra soát, khiếu nại

(i) Khách hàng được quyền tra soát, khiếu nại trong phạm vi 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại.

(ii) Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại không quá 30 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của khách hàng theo một trong các hình thức tiếp nhận quy định tại khoản 1 Điều này.

### 3. Xử lý kết quả tra soát, khiếu nại

a) Trường hợp hết thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại được quy định tại điểm b khoản 2 Điều này mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong phạm vi 15 ngày làm việc tiếp theo, Agribank và khách hàng thỏa thuận về phương án xử lý tra soát, khiếu nại.

b) Trường hợp vụ việc có dấu hiệu tội phạm, Agribank thực hiện thông báo cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về tố tụng hình sự. Việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại thuộc trách nhiệm giải quyết của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong phạm vi 15 ngày làm việc

kể từ ngày có kết luận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Agribank thỏa thuận với khách hàng về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại.

c) Trường hợp Agribank, khách hàng và các bên liên quan 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 thực hiện theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 14. Các điều khoản sửa đổi, bổ sung**

Khách hàng đồng ý việc Agribank sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều kiện, điều khoản này và được thông báo bằng văn bản trên phương tiện thông tin đại chúng hoặc trên trang thông tin điện tử chính thức của Agribank (website: www.agribank.com.vn) hoặc tại quầy giao dịch của Agribank. Khách hàng có một thời hạn nhất định (theo thông báo của Agribank) để cân nhắc việc tiếp tục sử dụng dịch vụ tài khoản theo nội dung Điều kiện, điều khoản hoặc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế được thông báo. Khách hàng được coi là chấp thuận toàn bộ nội dung Điều kiện, điều khoản sửa đổi, bổ sung, hoặc thay thế theo thông báo của Agribank nếu khách hàng không thực hiện thủ tục đóng TKTT, chấm dứt sử dụng dịch vụ trong thời hạn nêu trên.

#### **Điều 15. Điều khoản khác**

1. Điều kiện, điều khoản này có hiệu lực kể từ ngày khách hàng mở TKTT, và (hoặc) đăng ký sử dụng dịch vụ cho đến khi khách hàng đóng TKTT hoặc chấm dứt sử dụng dịch vụ, hoặc theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp một hoặc một số điều khoản được quy định trên đây bị vô hiệu do cơ chế, chính sách pháp luật từng thời kỳ hoặc các trường hợp khác thì việc vô hiệu của các điều khoản này không làm ảnh hưởng tới hiệu lực của các điều khoản khác, trừ trường hợp các bên có thoả thuận khác, hoặc việc vô hiệu của điều khoản đó dẫn tới việc cung cấp dịch vụ bị chấm dứt. Trường hợp khách hàng đã chấm dứt sử dụng dịch vụ, giao dịch đã được thực hiện trong thời hạn hiệu lực của Điều kiện, điều khoản tiếp tục có giá trị.

3. Nội dung Điều kiện, điều khoản này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Trong quá trình thực hiện, nếu phát sinh tranh chấp thì các bên sẽ bàn bạc, giải quyết trên cơ sở thương lượng. Nếu không tự giải quyết được, một trong hai Bên có quyền chuyển tranh chấp ra Tòa án có thẩm quyền nơi Agribank có trụ sở để giải quyết theo quy định của pháp luật.

**Phụ lục IV**  
**ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN MỞ**  
**VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**  
**(Dành cho khách hàng cá nhân)**  
(Kèm theo Quyết định số 1032 /QĐ-NHNN-KHCN  
ngày 31/3/2025 của Tổng Giám đốc)

**Điều 1. Phạm vi áp dụng**

Bản Điều kiện, điều khoản này áp dụng đối với khách hàng cá nhân mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung.

**Điều 2. Điều khoản chung**

1. Nội dung điều kiện, điều khoản về mở, sử dụng tài khoản thanh toán chung tại Agribank là một phần không thể tách rời của Đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm Thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung giữa khách hàng và Agribank.

2. Khách hàng xác nhận đã nhận biết đầy đủ, hiểu rõ, đồng ý thực hiện toàn bộ nội dung Điều kiện, điều khoản về mở, sử dụng tài khoản thanh toán chung, quyền và nghĩa vụ của khách hàng và Agribank khi mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung, bằng cách ký vào Phần *Mẫu chữ ký chủ tài khoản kiêm xác nhận đề nghị và cam kết của khách hàng tại Phần III (hoặc Phần IV)*. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng tại các Mẫu biểu.

3. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung tại Agribank phải tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành về mở và sử dụng tài khoản thanh toán của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú, tài khoản thanh toán chung bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, thực hiện theo quy định về quản lý ngoại hối và quy định về mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung của Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

**Điều 3. Giải thích từ ngữ**

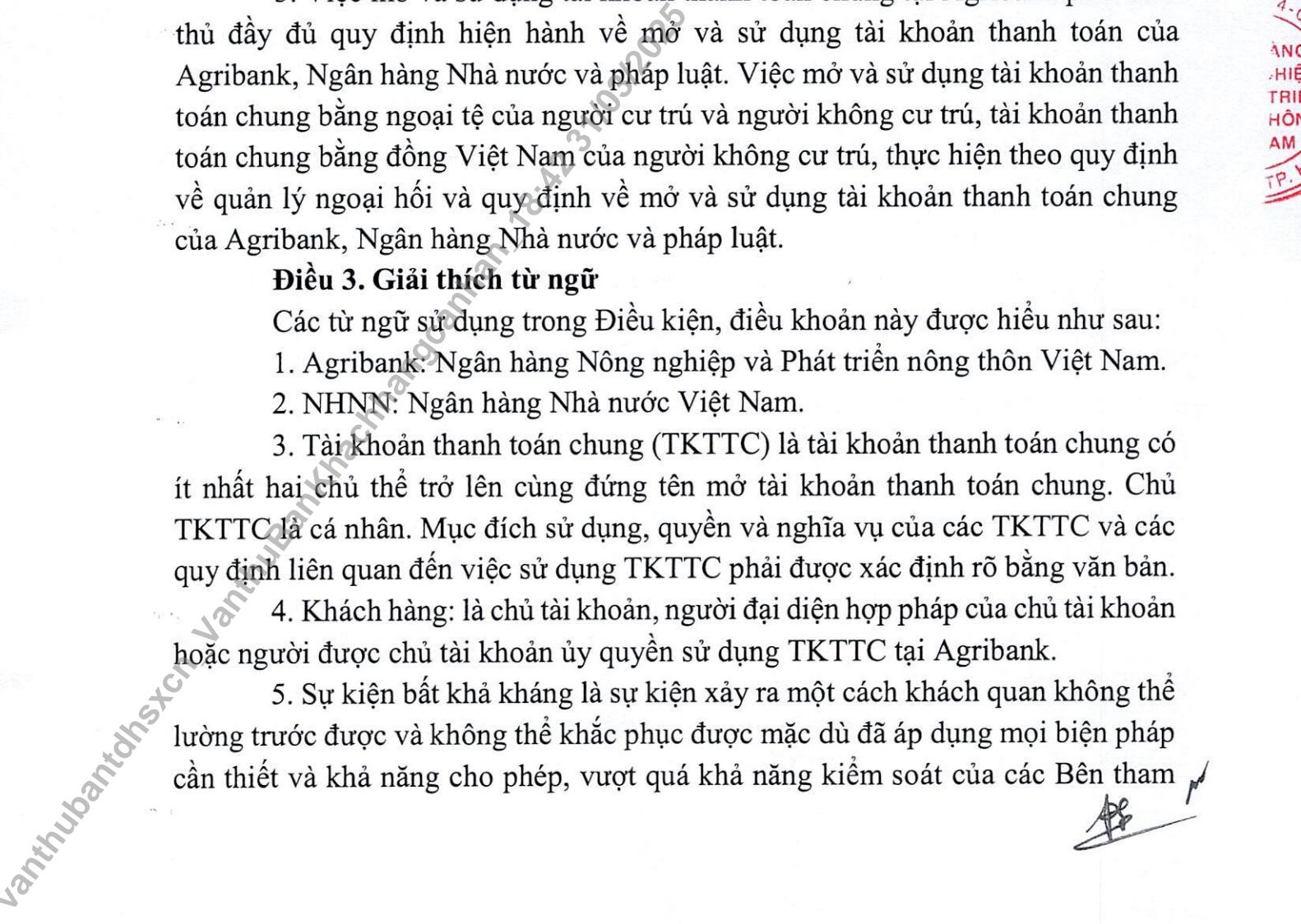
Các từ ngữ sử dụng trong Điều kiện, điều khoản này được hiểu như sau:

1. Agribank: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.
2. NHNN: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Tài khoản thanh toán chung (TKTTC) là tài khoản thanh toán chung có ít nhất hai chủ thẻ trở lên cùng đứng tên mở tài khoản thanh toán chung. Chủ TKTTC là cá nhân. Mục đích sử dụng, quyền và nghĩa vụ của các TKTTC và các quy định liên quan đến việc sử dụng TKTTC phải được xác định rõ bằng văn bản.

4. Khách hàng: là chủ tài khoản, người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản hoặc người được chủ tài khoản ủy quyền sử dụng TKTTC tại Agribank.

5. Sự kiện bất khả kháng là sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép, vượt quá khả năng kiểm soát của các Bên tham



gia thỏa thuận, như: chiến tranh, nổi loạn, khủng bố, hỏa hoạn, lũ lụt, cháy nổ, thiên tai, bạo động...

#### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản**

##### 1. Quyền của chủ tài khoản

a) Sử dụng số tiền trên TKTTC của mình để thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ.

b) Lựa chọn, thỏa thuận việc sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ, tiện ích thanh toán tại Agribank phù hợp với quy định của NHNN và pháp luật.

c) Ủy quyền trong sử dụng TKTTC theo quy định của pháp luật, Agribank.

d) Yêu cầu Agribank thực hiện các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTTC của mình theo thỏa thuận với Agribank.

đ) Yêu cầu Agribank thực hiện việc phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng TKTTC đã mở theo quy định của pháp luật, của Agribank; được gửi thông báo cho Agribank về việc phát sinh tranh chấp về TKTTC giữa các chủ TKTTC.

e) Yêu cầu Agribank hướng dẫn quản lý, sử dụng TKTTC an toàn và giải đáp, xử lý các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng TKTTC theo thỏa thuận với Agribank, phù hợp với quy định của pháp luật.

g) Được hưởng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn áp dụng cho TKTTC theo quy định của Agribank.

h) Được quyền yêu cầu tra soát khiếu nại về các sai sót, vi phạm (nếu có) phát sinh trong quá trình sử dụng TKTTC và dịch vụ theo quy định.

i) Được yêu cầu thay đổi các thông tin đã đăng ký theo quy định của Agribank. Agribank sẽ thực hiện thay đổi sau khi tiến hành kiểm tra, xác nhận và chấp thuận yêu cầu thay đổi thông tin của khách hàng.

k) Nhận các tin nhắn, email, cuộc gọi từ Agribank đến số điện thoại, địa chỉ email đăng ký của khách hàng về các sản phẩm, dịch vụ mới, các chương trình khuyến mại về dịch vụ và các thông báo liên quan đến việc sử dụng dịch vụ của khách hàng cũng như các yêu cầu nhận biết và/hoặc nhận biết nâng cao, xác minh và cập nhật thông tin khách hàng và các bên liên quan.

l) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

##### 2. Nghĩa vụ của chủ tài khoản

a) Đảm bảo có đủ tiền trên TKTTC để thực hiện lệnh thanh toán đã lập.

b) Chấp hành các quy định về mở và sử dụng TKTTC của Agribank, quy định của pháp luật và các điều kiện, điều khoản mở và sử dụng TKTTC.

c) Kịp thời thông báo cho Agribank khi phát hiện thấy những sai sót, nhầm lẫn trên TKTTC của mình hoặc nghi ngờ TKTTC của mình bị lợi dụng.

d) Hoàn trả hoặc phối hợp với Agribank hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào TKTTC của mình.

đ) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các thông tin, tài liệu và chứng từ thanh toán mà mình cung cấp.

e) Cung cấp đầy đủ, chính xác và cập nhật kịp thời cho Agribank những thông tin trong hồ sơ TKTTC, các thông tin bổ sung theo yêu cầu của Agribank 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.

g) Chủ tài khoản và người có liên quan có nghĩa vụ cập nhật, bổ sung thông tin kịp thời ngay khi giấy tờ tùy thân hết hạn hiệu lực. Trường hợp có thay đổi thông tin khách hàng đã khai báo với Agribank liên quan đến việc tuân thủ quy định của pháp luật và Agribank về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và quy định khác có liên quan, khách hàng có nghĩa vụ thông báo, kê khai cho Agribank theo quy định.

h) Duy trì số dư tối thiểu trên TKTTC và chịu trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí, lãi phát sinh trên TKTTC theo quy định của Agribank hoặc theo các hình thức thỏa thuận với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật.

i) Tuân thủ hướng dẫn của Agribank về lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện thanh toán qua TKTTC; sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch; đảm bảo các biện pháp an toàn theo quy định của Agribank.

k) Chịu trách nhiệm trong trường hợp chữ ký, con dấu, mật khẩu (khi sử dụng dịch vụ ngân hàng nếu có) bị lạm dụng (kể cả trường hợp con dấu thật, chữ ký giả mạo hoặc con dấu giả mạo, chữ ký thật) do lỗi của mình dẫn đến tổn thất hoặc TKTTC bị lợi dụng cho các giao dịch bất hợp pháp hoặc giao dịch có tranh chấp với bên thứ ba.

l) Quản lý các chứng từ có liên quan đến giao dịch trên TKTTC (séc, ủy nhiệm chi...), chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại và/hoặc tranh chấp (nếu có) phát sinh nếu chứng từ có liên quan đến TKTTC do mình quản lý bị lợi dụng như: Làm mất séc; ký/đóng dấu (nếu có) trước khi điền đầy đủ các nội dung trên chứng từ; các trường hợp lợi dụng khác.

m) Có trách nhiệm tự tổ chức hạch toán, theo dõi, đối chiếu với Giấy báo Nợ, Giấy báo Có, hoặc sao kê sổ phụ TKTTC được Agribank cung cấp định kỳ, quản lý các giao dịch trên TKTTC. Định kỳ từ ngày 01 tháng 01 đến trước ngày 31 tháng 01 hàng năm, Agribank nơi mở tài khoản sẽ thực hiện đối chiếu số dư TKTTC của khách hàng tại quầy giao dịch (nếu khách hàng có nhu cầu). Trường hợp khách hàng không đến thực hiện đối chiếu số dư thì được coi là đồng ý với số dư TKTTC tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm trước liền kề.

n) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về các tài liệu, thông tin, dữ liệu cung cấp cho Agribank. Tuân thủ các quy định liên quan về hướng dẫn mở, sử dụng

TKTTC và các dịch vụ, về bảo mật dữ liệu cá nhân, về phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố của pháp luật, NHNN và Agribank.

o) Bảo mật các thông tin đã đăng ký với Agribank. Bảo mật tên truy cập dịch vụ, thông tin sinh trắc học...(nếu có), thực hiện đổi mật khẩu định kỳ hoặc theo yêu cầu, hướng dẫn của Agribank.

p) Thanh toán đầy đủ các khoản phí dịch vụ liên quan đến việc sử dụng dịch vụ theo biểu phí được Agribank quy định theo từng thời kỳ. Ủy quyền cho Agribank tự động trích Nợ tài khoản các khoản phí dịch vụ khách hàng sử dụng.

q) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua TKTTC do lỗi của mình khi không tuân thủ đúng các quy định, hướng dẫn về sử dụng TKTTC trên các kênh giao dịch của Agribank. Luôn cập nhật các cảnh báo của các cơ quan có thẩm quyền (cơ quan công an, truyền hình) về thủ đoạn lừa đảo của tội phạm công nghệ cao; luôn giữ cảnh giác, thận trọng trước các lời đề nghị/thông tin về các hoạt động đầu tư/mua bán, không nhập thông tin bảo mật vào trang web/ứng dụng khác với trang web chính thống của Agribank; không cài đặt ứng dụng không rõ nguồn gốc qua đường dẫn; không cấp quyền xem màn hình, xem dữ liệu nhập và điều khiển màn hình điện thoại cho bất kỳ ai; không thực hiện bất kỳ yêu cầu nào (truy cập đường dẫn lạ, cài đặt ứng dụng lạ, chuyển tiền, nạp tiền, rút tiền...) của các đối tượng khi có nghi vấn; không cung cấp thông tin cá nhân, mật khẩu về TKTTC, thẻ... cho bất kỳ ai. Agribank chỉ thực hiện chủ động thông báo tới khách hàng qua các kênh thông tin chính thức được thông báo trên website <https://www.agribank.com.vn>.

r) Không được sử dụng TKTTC của mình để thực hiện các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, vi phạm lệnh cấm vận, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

s) Cam kết nguồn gốc số tiền trên TKTTC là hợp pháp, minh bạch.

t) Tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN, Agribank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

u) Không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TKTTC theo quy định của pháp luật, NHNN về thanh toán không dùng tiền mặt (bán, thuê, cho thuê, cho mượn; mạo danh sử dụng; sửa chữa, tẩy xóa, làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu trữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả; cung cấp thông tin không trung thực; sử dụng TKTTC để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật và thực hiện các hành vi trái pháp luật khác), bao gồm:

(i) Sửa chữa, tẩy xóa phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán không đúng quy định pháp luật; làm giả phương tiện thanh toán, chứng từ thanh toán; lưu giữ, lưu hành, chuyển nhượng, sử dụng phương tiện thanh toán giả.

(ii) Xâm nhập hoặc tìm cách xâm nhập, đánh cắp dữ liệu, phá hoại, làm thay đổi trái phép chương trình phần mềm, dữ liệu điện tử sử dụng trong thanh toán; lợi dụng lỗi hệ thống mạng máy tính để trục lợi.

(iii) Cung cấp không trung thực thông tin có liên quan đến việc cung ứng hoặc sử dụng dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán.

(iv) Tiết lộ, cung cấp thông tin về số dư trên TKTTC, số dư thẻ ngân hàng, số dư ví điện tử và các giao dịch thanh toán của khách hàng tại Agribank, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán không đúng theo quy định của pháp luật có liên quan.

(v) Mở hoặc duy trì TKTTC, ví điện tử nặc danh, mạo danh; mua, bán, thuê, cho thuê, mượn, cho mượn TKTTC, ví điện tử; thuê, cho thuê, mua, bán, mở hộ thẻ ngân hàng (trừ trường hợp thẻ trả trước vô danh); lấy cắp, thông đồng để lấy cắp, mua, bán thông tin TKTTC, thông tin thẻ, thông tin ví điện tử.

(vi) Phát hành, cung ứng, sử dụng phương tiện thanh toán không hợp pháp.

(vii) Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện thực hiện các hành vi: sử dụng, lợi dụng TKTTC, phương tiện thanh toán, dịch vụ thanh toán, dịch vụ trung gian thanh toán để đánh bạc, tổ chức đánh bạc, gian lận, lừa đảo, kinh doanh trái pháp luật.

(viii) Chủ TKTTC có TKTTC tại Agribank nhưng cung cấp thông tin hoặc cam kết không có TKTTC tại Agribank cho các bên có quyền, nghĩa vụ liên quan theo quy định của pháp luật về giải ngân vốn cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

(ix) Thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật khác.

v) Trường hợp khách hàng đề nghị hủy bỏ yêu cầu giao dịch đã được khách hàng thực hiện thì Agribank có quyền quyết định trong phạm vi có thể theo các quy định, thông lệ của hệ thống ngân hàng để nỗ lực hỗ trợ khách hàng. Khách hàng chịu trách nhiệm trong trường hợp người thụ hưởng đã nhận tiền và chịu các khoản phí thực tế phát sinh theo quy định tại biểu phí do Agribank công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Agribank trong từng thời kỳ.

x) Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

## **Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Agribank**

### 1. Quyền của Agribank

a) Chủ động trích (ghi Nợ) TKTTC của khách hàng và thông báo cho chủ TKTTC biết trong các trường hợp:

(i) Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về 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.

(ii) 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 TKTTC theo quy định của pháp luật.

(iii) Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào TKTTC của khách hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chuyển tiền do ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phục vụ bên chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập.

(iv) 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 khi khách hàng sử dụng các sản phẩm dịch vụ của Agribank.

b) Thỏa thuận các hình thức thông báo trích Nợ TKTTC cho chủ tài khoản biết (bao gồm: Điện thoại và/hoặc tin nhắn (SMS) và/hoặc thư điện tử (email) và/hoặc fax và/hoặc hình thức khác theo thông tin khách hàng đã đăng ký với Agribank).

c) Từ chối thực hiện lệnh thanh toán của TKTTC trong trường hợp:

(i) Lệnh thanh toán không hợp pháp, hợp lệ.

(ii) Chủ TKTTC không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thanh toán hoặc các yếu tố trên lệnh thanh toán không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký trong hồ sơ mở TKTTC hoặc lệnh thanh toán không phù hợp với các thỏa thuận giữa chủ tài khoản với Agribank.

(iii) TKTTC không có đủ số dư để thực hiện lệnh thanh toán.

(iv) TKTTC đang bị phong tỏa toàn bộ hoặc đã đóng, TKTTC bị phong tỏa một phần mà phần không bị phong tỏa không có đủ số dư thực hiện lệnh thanh toán.

(v) 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, tài trợ phò biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

(vi) Chủ TKTTC vi phạm các hành vi bị cấm theo quy định của pháp luật, NHNN về thanh toán không dùng tiền mặt.

(vii) Chủ TKTTC từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ về nhận biết khách hàng theo yêu cầu của Agribank 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, tài trợ khủng bố, tài trợ phò biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

(viii) Các trường hợp khác theo thỏa thuận trước với khách hàng tại thỏa thuận mở và sử dụng TKTTC bao gồm: trường hợp TKTTC có dấu hiệu liên quan đến lừa đảo gian lận, phục vụ cho mục đích bất hợp pháp theo quy định của Agribank, các trường hợp không thực hiện giao dịch theo chính sách chấp nhận khách hàng của Agribank.

(ix) Không đáp ứng các yêu cầu về thủ tục, hồ sơ theo quy định về quản lý ngoại hối và các quy định khác của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

AB

(x) Khách hàng xuất trình giấy tờ tùy thân không còn hiệu lực hoặc quá mờ, nhòe, khó nhận diện ảnh trên giấy tờ tùy thân, ảnh không có dấu giáp lai....

(xi) Khi khách hàng có dấu hiệu gian lận/lừa đảo hoặc hành vi vi phạm pháp luật khác.

d) Từ chối yêu cầu đóng, phong tỏa TKTTC của chủ tài khoản khi 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 Agribank.

đ) Quy định về số dư tối thiểu trên TKTTC, phạm vi sử dụng, cách thức sử dụng, hạn mức giao dịch trên TKTTC và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để khách hàng biết.

e) Thực hiện đóng TKTTC do khách hàng không duy trì đủ số dư tối thiểu và không phát sinh giao dịch trong thời gian dài theo quy định.

g) Quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng TKTTC phù hợp các quy định của pháp luật.

h) Tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên TKTTC đối với trường hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng.

i) Thu phí dịch vụ khi cung ứng dịch vụ TKTTC theo quy định pháp luật.

k) Yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ thông tin và tài liệu cần thiết khi đề nghị sử dụng hoặc trong quá trình sử dụng dịch vụ TKTTC của Agribank.

l) Được quyền trì hoãn giao dịch, từ chối và/hoặc ngừng cung cấp dịch vụ TKTTC trong các trường hợp sau:

(i) Khi phát hiện có rủi ro liên quan đến việc vi phạm các quy định của pháp luật, NHNN, Agribank về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

(ii) Khi phát hiện có gian lận trong quá trình khách hàng đăng ký mở và sử dụng TKTTC và dịch vụ của Agribank, bao gồm nhưng không giới hạn việc sử dụng giấy tờ định danh và khuôn mặt không hợp lệ theo quy định của Agribank.

(iii) Khách hàng từ chối hoặc không hợp tác cung cấp thông tin cho Agribank theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hoặc theo các quy định pháp luật liên quan về nhận biết, xác minh, cập nhật thông tin, đánh giá tăng cường về khách hàng và/hoặc giao dịch cho mục đích tuân thủ quy định phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, lệnh cấm vận, Đạo luật FATCA và các quy định khác có liên quan.

m) Thu thập và báo cáo, cung cấp thông tin của khách hàng theo quy định pháp luật và phục vụ công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, quy định cấm vận và tuân thủ Đạo luật FATCA.

n) Cung cấp thông tin về sản phẩm, dịch vụ, chính sách khách hàng, chương trình khuyến mại của Agribank bằng thư điện tử, tin nhắn hoặc qua các

kênh khác theo thỏa thuận của khách hàng với Agribank.

o) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

## 2. Nghĩa vụ của Agribank

a) Thực hiện lệnh thanh toán của chủ tài khoản sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của lệnh thanh toán phù hợp với quy định của Agribank hoặc thỏa thuận giữa chủ tài khoản và Agribank.

b) Lưu giữ và cập nhật đầy đủ các mẫu chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của khách hàng đã đăng ký để kiểm tra và đối chiếu trong quá trình sử dụng TKTTC.

c) Kịp thời ghi Có vào TKTTC của khách hàng các lệnh thanh toán chuyển tiền đến, nộp tiền mặt vào TKTTC; hoàn trả kịp thời các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Nợ đối với TKTTC của khách hàng; phối hợp hoàn trả các khoản tiền đã được xác định chuyển nhầm vào TKTTC của khách hàng theo đề nghị của tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán khác phục vụ bên chuyên tiền do sai sót so với lệnh thanh toán của người chuyển tiền đã lập.

d) Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư, các giao dịch, chứng từ các giao dịch đã phát sinh trên TKTTC và việc phong tỏa TKTTC theo thỏa thuận với chủ tài khoản và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin cung cấp.

đ) Cập nhật thông tin khách hàng định kỳ hoặc khi khách hàng thông báo thay đổi thông tin trong hồ sơ mở TKTTC và kịp thời cập nhật, xác minh thông tin nhận biết khách hàng khi xác định khách hàng có mức độ rủi ro cao theo tiêu chí do Agribank ban hành. Bảo quản, lưu trữ hồ sơ mở TKTTC và các chứng từ giao dịch qua TKTTC theo đúng quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

e) Bảo mật các thông tin, dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, các thông tin liên quan đến TKTTC và giao dịch trên TKTTC của chủ tài khoản theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

g) Chịu trách nhiệm về những thiệt hại phát sinh trong các trường hợp:

(i) Thiệt hại do sai sót hoặc do lỗi của Agribank bao gồm việc không tuân thủ đúng quy định pháp luật về an toàn, bảo mật trong cung cấp dịch vụ.

(ii) Thiệt hại do Agribank không thực hiện đúng yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về xử lý trường hợp liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật.

(iii) Thiệt hại do Agribank không áp dụng biện pháp xử lý theo quy định nội bộ về quản lý rủi ro trong mở và sử dụng TKTTC khi nhận được văn bản thông báo của cơ quan có thẩm quyền về việc khách hàng, TKTTC của khách hàng liên quan đến gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật.

h) Tuân thủ quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và không thực hiện những hành vi bị cấm về mở và sử dụng TKTTC quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước.

i) Hướng dẫn khách hàng sử dụng TKTTC an toàn, thông báo, giải thích,

cho khách hàng về hành vi bị cấm trong mở, sử dụng TKTTCC và giải đáp, xử lý kịp thời thắc mắc, khiếu nại của khách hàng trong mở và sử dụng TKTTCC theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và thỏa thuận giữa chủ TKTTCC với Agribank.

k) Tính trả lãi số dư trên TKTTCC theo thỏa thuận với khách hàng đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

l) Tuân thủ các quy định về mở và sử dụng TKTTCC và các dịch vụ theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước.

m) Ban hành quy trình nội bộ về mở và sử dụng TKTT, trong đó có nội dung về TKTTC; Hướng dẫn, thông báo công khai để khách hàng biết, thực hiện.

n) Thu thập và báo cáo các thông tin của khách hàng theo quy định về phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ trùng phạt, tuân thủ Đạo luật FATCA.

o) Theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản và người liên quan trong quá trình sử dụng TKTTC; Thông báo cho khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hạn hiệu lực của giấy tờ tùy thân để kịp thời yêu cầu khách hàng cập nhật, bổ sung thông tin.

p) Giải quyết các yêu cầu tra soát/khiếu nại của khách hàng liên quan đến mở và sử dụng TKTTC và dịch vụ theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank. Hỗ trợ các biện pháp xử lý kịp thời khi nhận được yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng.

q) Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Agribank.

#### **Điều 6. Số dư tối thiểu, lãi và phí**

## 1. Số dư tối thiểu

a) Số dư tối thiểu là số tiền cần duy trì trong TKTTCC tại mọi thời điểm, bắt đầu từ khi TKTTCC chính thức hoạt động theo quy định của Agribank từng thời kỳ, phù hợp với từng đối tượng khách hàng.

b) Đối với khách hàng cá nhân, số dư tối thiểu bằng VND: 50.000 đồng (Năm mươi nghìn đồng), số dư tối thiểu bằng ngoại tệ: 10 đơn vị tiền tệ, được thay đổi phù hợp và thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank

2 Só e

mức lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do Agribank quy định và niêm yết công khai phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.

a) Agn

b) Agribank không tính và không trả lãi đối với số dư trên TKTTC có số dư

c) Khách hàng mở TK TCTC bằng loại tiền tệ nào thì được giao dịch và nhận

c) Khách hàng mua HKI FC sang loại tiền tệ nào thì được giao dịch và nhận lãi bằng loại tiền tệ đó.

#### 4. Phí

a) Trong quá trình sử dụng TKTTC và các dịch vụ thanh toán, khách hàng chịu trách nhiệm thanh toán các khoản phí liên quan khi thực hiện giao dịch, dịch vụ trên TKTTC theo quy định của Agribank hoặc theo thỏa thuận bằng văn bản với Agribank phù hợp với quy định của pháp luật. Phí dịch vụ bao gồm phí quản lý TKTTC và các phí dịch vụ khác khi khách hàng sử dụng TKTTC và các dịch vụ thực hiện theo quy định biểu phí dịch vụ của Agribank.

b) Các loại phí, mức phí, cách thức thu phí, điều chỉnh phí dịch vụ thực hiện theo quy định hiện hành của Agribank.

c) Biểu phí dịch vụ được niêm yết công khai tại quầy giao dịch Agribank hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank phù hợp.

#### **Điều 7. Quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung**

1. Chủ tài khoản được sử dụng tài khoản thanh toán chung để:

a) Nộp, rút tiền mặt;

b) Yêu cầu Agribank cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản như: cung ứng phương tiện thanh toán, thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhò thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, chuyển nhận tiền, thu hộ, chi hộ, đăng ký sử dụng dịch vụ ngân hàng điện tử và các dịch vụ gia tăng khác phù hợp với quy định của pháp luật và Agribank.

2. Việc quản lý và sử dụng tài khoản thanh toán chung

Việc sử dụng TKTTC thực hiện đúng theo các nội dung tại Điều kiện điều khoản mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung, Thỏa thuận giữa các chủ tài khoản và phải tuân theo các nguyên tắc sau:

a) Các chủ TKTTC có quyền và nghĩa vụ ngang nhau đối với TKTTC và việc sử dụng TKTTC phải được sự chấp thuận của tất cả các chủ tài khoản. Mỗi chủ tài khoản phải chịu trách nhiệm thanh toán cho toàn bộ các nghĩa vụ nợ phát sinh từ việc sử dụng TKTTC.

b) Thông báo liên quan đến việc sử dụng TKTTC được gửi đến tất cả các chủ tài khoản; trừ trường hợp giữa Agribank nơi mở TKTTC và chủ TKTTC có thỏa thuận khác.

c) Từng chủ TKTTC có thể ủy quyền cho người khác (bao gồm chủ TKTTC còn lại) thay mặt mình sử dụng TKTTC nhưng phải được sự đồng ý bằng văn bản của tất cả các chủ TKTTC còn lại.

d) Khi một trong các chủ thẻ đứng tên mở TKTTC 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 TKTTC và nghĩa vụ phát sinh từ việc sử dụng TKTTC được giải quyết theo quy định của pháp luật.

đ) Trường hợp các chủ TKTTC có quốc tịch, tình trạng cư trú khác nhau thì TKTTC chỉ được sử dụng trong phạm vi được phép của tất cả các chủ TKTTC

theo quy định pháp luật về quản lý ngoại hối.

3. Khi giao dịch thu, chi trên TKTTC bằng ngoại tệ của người cư trú và người không cư trú; trên TKTTC bằng đồng Việt Nam của người không cư trú, khách hàng phải cung cấp tài liệu chứng minh tính hợp lệ, hợp pháp của giao dịch theo đúng quy định về quản lý ngoại hối của pháp luật và Agribank;

4. Agribank được thực hiện mọi giao dịch hợp pháp trên TKTTC theo yêu cầu của khách hàng và quy định của Agribank.

5. Việc sử dụng TKTTC 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. Agribank không chủ động trích Nợ đối với các khoản tiền ký quỹ, số tiền trên tài khoản 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 chính Agribank.

6. Agribank được chủ động trích Nợ quá số dư tối thiểu trên TKTTC trong các trường hợp khách hàng phải thanh toán các nghĩa vụ đối với Agribank hoặc theo quy định của pháp luật. Trường hợp trích Nợ TKTTC theo quy định của pháp luật và các trường hợp trích Nợ TKTTC của khách hàng khác liên quan đến các giao dịch gian lận, lừa đảo khi có kết luận của cơ quan có thẩm quyền, Agribank thực hiện theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

7. Chủ tài khoản đồng ý ủy quyền vô điều kiện và không hủy ngang cho Agribank thực hiện trích tiền từ TKTTC của mình để thực hiện thanh toán giao dịch và thu các khoản phí dịch vụ (nếu có) theo biểu phí hiện hành của Agribank đối với các giao dịch được lập và gửi đến Agribank nếu đảm bảo đủ điều kiện thanh toán, thực hiện thu các khoản nợ đến hạn, quá hạn, tiền lãi, các khoản nhở thu, các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và sử dụng các dịch vụ thanh toán của khách hàng (nếu có) từ TKTTC thường xuyên, định kỳ theo yêu cầu của chủ tài khoản và Agribank.

8. Khách hàng có trách nhiệm theo dõi số dư TKTTC và giao dịch trên TKTTC; định kỳ hoặc đột xuất nhận sao kê, thông tin, giao dịch tại Agribank và kịp thời thông báo cho Agribank khi phát hiện có sai sót, nhầm lẫn trên TKTTC của mình hoặc nghi ngờ TKTTC của mình bị lợi dụng.

9. Trường hợp có lệnh chuyển tiền kiều hối ghi Có vào TKTTC của khách hàng hoặc có số tiền ngoại tệ chuyển về TKTTC VND của khách hàng, khách hàng đồng ý Agribank tự động quy đổi số tiền kiều hối, hoặc số tiền ngoại tệ chuyển về theo tỷ giá niêm yết của Agribank tại thời điểm chi trả để thực hiện ghi Có vào TKTTC của khách hàng.

10. Việc xử lý tra soát, khiếu nại trong sử dụng TKTTC thực hiện theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản với Agribank và quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank về dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt.

Vanthubantdhsxchinhphu.com  
Van Thanh Phu - Ban Chinh Phu

M.SDN.



## **Điều 8. Quản lý rủi ro, đảm bảo an toàn, bảo mật trong mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung**

1. Agribank thực hiện quản lý rủi ro về mở và sử dụng TKTTC cho khách hàng theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank, thông qua các công cụ, biện pháp kiểm tra, đối chiếu, xác minh thông tin nhận biết khách hàng trong quá trình mở và sử dụng TKTTC, bộ tiêu chí nhận diện các TKTTC có dấu hiệu nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật... Các quy định nội bộ của Agribank về quản lý rủi ro được rà soát, chỉnh sửa, bổ sung phù hợp dựa trên các chỉ đạo, khuyến nghị, cảnh báo của cơ quan chức năng...và các thông tin, dữ liệu cập nhật, rủi ro phát sinh liên quan trong việc mở, sử dụng TKTTC của khách hàng.

2. Agribank thực hiện cảnh báo, hướng dẫn cho khách hàng về các phương thức thủ đoạn tội phạm trong mở và sử dụng TKTTC; hướng dẫn việc bảo mật thông tin dữ liệu và việc sử dụng TKTTC an toàn.

3. Agribank thực hiện xác minh, xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng và áp dụng biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

4. Agribank theo dõi thời hạn hiệu lực giấy tờ tùy thân của chủ tài khoản và người liên quan trong quá trình sử dụng TKTTC; thông báo cho khách hàng tối thiểu 30 ngày trước ngày hết hiệu lực của giấy tờ tùy thân để kịp thời yêu cầu khách hàng cập nhật, bổ sung thông tin; tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền trên TKTTC đối với các trường hợp giấy tờ tùy thân của khách hàng hết hiệu lực hoặc hết thời hạn sử dụng.

5. Agribank xác minh lại thông tin nhận biết khách hàng, áp dụng biện pháp theo quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong các trường hợp sau:

a) Khách hàng có các dấu hiệu đáng ngờ theo quy định của Luật Phòng, chống rửa tiền.

b) Có cơ sở nghi ngờ tính hợp pháp, hợp lệ của các giấy tờ trong hồ sơ mở, TKTTC của khách hàng đã thu thập trước đây.

c) Thông tin của chủ tài khoản hoặc người đại diện hợp pháp của tổ chức 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 tài khoản thanh toán, chủ tài khoản thanh toán sai lệch, không phù hợp với thông tin, dữ liệu của cơ quan có thẩm quyền.

đ) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

6. Khách hàng và Agribank cam kết tuân thủ các quy định về an toàn, bảo mật thông tin trong hoạt động mở và sử dụng TKTTC, quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan.

#### **Điều 9. Cung cấp thông tin**

1. Khách hàng đồng ý rằng Agribank được phép sử dụng thông tin khách hàng để thực hiện:

a) Phục vụ việc quản lý, giám sát, tư vấn, hỗ trợ... giữa Agribank với khách hàng và (hoặc) sử dụng vào mục đích quảng bá, giới thiệu sản phẩm, dịch vụ nhằm nâng cao chất lượng phục vụ và lợi ích khách hàng.

b) Chia sẻ với bên thứ ba hợp tác với Agribank trong việc cung cấp dịch vụ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và lợi ích của khách hàng;

c) Phục vụ việc điều tra hoạt động rửa tiền hoặc gửi cơ quan có thẩm quyền khi có căn cứ hoặc nghi ngờ và sử dụng thông tin khách hàng theo quy định.

2. Trường hợp khách hàng là công dân Mỹ, hoặc là đối tượng cư trú Mỹ hoặc có một trong những dấu hiệu Mỹ, Khách hàng cam kết tuân thủ Đạo luật FATCA, khách hàng chấp thuận việc Agribank sử dụng thông tin đăng ký công khai thông tin cho Cơ quan nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam và Sở Thuế vụ Hoa Kỳ, thực hiện khâu trừ theo yêu cầu tuân thủ Đạo luật FATCA.

3. Khách hàng đồng ý nhận tin nhắn, email, hoặc bằng các phương tiện hợp pháp khác các thông báo do Agribank gửi tới với mục đích: thông tin về sản phẩm dịch vụ mới, chương trình khuyến mại, chăm sóc khách hàng, cảnh báo, khuyến nghị và các thông báo khác liên quan tới giao dịch tại Agribank.

4. Khách hàng xác nhận biết và đồng ý về quyền, nghĩa vụ của mình, thực hiện đúng các quy định hiện hành Agribank, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân và các quy định về dịch vụ liên quan đến TKTTC.

5. Agribank thực hiện cung cấp thông tin cho chủ tài khoản về việc mở TKTTC, số dư và các giao dịch phát sinh trên TKTTC; việc TKTTC bị phong tỏa, đóng; thời điểm hết hạn hiệu lực, hạn sử dụng của giấy tờ tùy thân và các thông tin cần thiết khác trong quá trình sử dụng TKTTC thông qua các hình thức thông báo theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

6. Agribank cung cấp thông tin về TKTTC của khách hàng mở tại hệ thống Agribank theo quy định của Ngân hàng Nhà nước để thực hiện chức năng quản lý. Hàng tháng, Agribank cung cấp thông tin các tài khoản có dấu hiệu gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Việc cung cấp thông tin được thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

7. Các trường hợp cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật, hoặc được sự chấp thuận của khách hàng; cung cấp thông tin về số dư trên TKTTC cho người đại diện, người thừa kế (hoặc người đại diện của

Vanthubantdhsxcmvanthuanhanhcanhan\_18:42 31/01/2024

người thừa kế) của chủ tài khoản khi chủ tài khoản chết hoặc bị tuyên bố đã chết, Agribank thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

8. Việc xử lý dữ liệu cá nhân của khách hàng hoặc dữ liệu cá nhân do khách hàng cung cấp, việc cung cấp thông tin cho bên thứ ba nhằm phục vụ việc cung ứng dịch vụ thanh toán cho khách hàng, xử lý các trường hợp nghi ngờ gian lận, giả mạo, vi phạm quy định của pháp luật được thực hiện theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

#### **Điều 10. Ủy quyền sử dụng tài khoản thanh toán chung**

1. Chủ TKTTC được ủy quyền trong sử dụng TKTTC. Việc ủy quyền phải thực hiện bằng văn bản, phù hợp với quy định pháp luật về ủy quyền.

2. Chủ TKTTC gửi Agribank văn bản ủy quyền kèm tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với cá nhân, pháp nhân là người được ủy quyền. Tài liệu, thông tin, dữ liệu để xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền thực hiện theo quy định.

3. Agribank áp dụng biện pháp xác minh thông tin nhận biết đối với người được ủy quyền theo quy định.

#### **Điều 11. Phong tỏa tài khoản thanh toán chung**

1. Agribank thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên TKTTC của khách hàng trong các trường hợp sau:

a) Theo thỏa thuận trước giữa chủ TKTTC và Agribank hoặc theo yêu cầu của chủ tài khoản.

b) Khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

c) Khi Agribank phát hiện có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào TKTTC 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 TKTTC của khách hàng. Số tiền bị phong tỏa trên TKTTC không được vượt quá số tiền bị nhầm lẫn, sai sót.

d) Khi có yêu cầu phong tỏa của một trong các chủ TKTTC trừ trường hợp có thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Agribank và các chủ TKTTC.

đ) Phong tỏa theo quy định pháp luật về phòng, chống khủng bố; phòng chống phò biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

2. Trường hợp phát hiện có sai lệch hoặc có dấu hiệu bất thường trong quá trình mở và sử dụng TKTTC; trường hợp có cơ sở nghi ngờ TKTTC của khách hàng gian lận, vi phạm pháp luật và các trường hợp khác phù hợp theo quy định của pháp luật, Agribank thực hiện việc phong tỏa và chấm dứt phong tỏa theo quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

3. Việc chấm dứt phong tỏa TKTTC được thực hiện

a) Theo thỏa thuận bằng văn bản giữa chủ TKTTC và Agribank.

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 theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

d) Khi có yêu cầu chấm dứt phong tỏa của tất cả các chủ TKTTC hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa Agribank và các chủ TKTTC.

đ) Chấm dứt phong tỏa theo và quy định pháp luật về phòng, chống khủng bố; phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

4. Sau khi phong tỏa TKTTC, Agribank thông báo cho chủ TKTTC hoặc người đại diện theo pháp luật, người giám hộ của cá nhân mở TKTTC quy định biết về lý do và phạm vi phong tỏa TKTTC (trừ trường hợp cơ quan có thẩm quyền có văn bản yêu cầu Agribank không thông báo cho khách hàng về việc phong tỏa TKTTC).

5. Số tiền bị phong tỏa trên TKTTC phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp TKTTC bị phong tỏa một phần số tiền trên TKTTC thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

6. Việc phong tỏa TKTTC, chấm dứt phong tỏa TKTTC nếu trái quy định của pháp luật và quy định của Agribank gây thiệt hại cho chủ TKTTC và cho Agribank thì người ra lệnh phong tỏa, chấm dứt phong tỏa TKTTC phải chịu trách nhiệm bồi thường theo quy định của pháp luật.

## **Điều 12. Đóng tài khoản thanh toán chung**

1. Agribank đóng TKTTC trong các trường hợp sau

a) Chủ tài khoản có văn bản yêu cầu đóng TKTTC và đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến TKTTC. Trường hợp chủ tài khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi thì việc đóng tài khoản được thực hiện theo yêu cầu của người giám hộ, người đại diện theo pháp luật của chủ tài khoản.

b) Chủ TKTTC là cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết.

c) Chủ TKTTC vi phạm hành vi bị cấm về TKTTC theo quy định về thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Agribank.

d) Chủ TKTTC vi phạm cam kết hoặc các nội dung tại Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTTC với Agribank.

đ) Chủ TKTTC thuộc danh sách đen, danh sách cảnh báo hoặc các trường hợp khác theo quy định của Agribank, Ngân hàng Nhà nước, quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và các quy định khác có liên quan

e) TKTTC ở trạng thái tài khoản không hoạt động vượt quá 36 (ba mươi sáu) tháng.

g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp Agribank phát hiện khách hàng sử dụng giấy tờ giả, mạo danh để mở hoặc sử dụng TKTTC cho mục đích lừa đảo, gian lận hoặc các hoạt động bất hợp pháp khác Agribank thực hiện việc đóng TKTTC và xử lý số dư còn lại khi đóng TKTTC theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Agribank.

3. Thủ tục đóng TKTTC thực hiện theo quy định của Agribank.

4. Khi đóng TKTTC, Agribank nơi mở tài khoản hướng dẫn khách hàng hoặc người đại diện hợp pháp của khách hàng hoặc người được thừa kế, đại diện thừa kế của khách hàng (trong trường hợp chủ tài khoản cá nhân bị chết) nộp lại cho Agribank toàn bộ tờ séc trắng chưa sử dụng (nếu có).

5. Khi đóng TKTTC, Agribank được trích Nợ để thanh toán các khoản phí và các nghĩa vụ tài chính của khách hàng tại Agribank.

6. Số dư còn lại trên TKTTC được xử lý như sau<sup>1</sup>

a) Chi trả theo yêu cầu của chủ TKTTC hoặc được thực hiện theo thỏa thuận trước giữa các chủ TKTTC và Agribank; trường hợp chủ tài khoản 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; hoặc chi trả cho người thừa kế, đại diện thừa kế hợp pháp trong trường hợp chủ TKTTC là cá nhân bị chết, bị tuyên bố đã chết.

b) Chi trả theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

c) Trường hợp chủ tài khoản hoặc người thụ hưởng hợp pháp số dư trên TKTTC đã được thông báo mà không đến nhận hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản với chủ tài khoản, Agribank nơi mở TKTTC hạch toán số tiền còn lại vào tài khoản thu nhập bất thường. Nếu sau đó, khách hàng có yêu cầu nhận tiền còn lại từ TKTTC, Agribank nơi đóng TKTTC kiểm tra, xác nhận thông tin và hạch toán chi trả cho khách hàng từ tài khoản chi phí bất thường.

7. Sau khi đóng TKTTC, khách hàng muốn sử dụng TKTTC phải làm thủ tục mở TKTTC mới theo quy định. Trường hợp phát sinh các giao dịch chuyển tiền đến đối với TKTTC đã đóng, Agribank nơi mở tài khoản chuyển trả lệnh thanh toán cho ngân hàng chuyển tiền hoặc thông báo cho khách hàng (nếu có thẻ) để hướng dẫn khách hàng phối hợp với người chuyển tiền gửi tra soát đến ngân hàng chuyển tiền để có thể nhận tiền mặt bằng giấy tờ tùy thân hoặc nhận chuyển tiền vào TKTTC khác (nếu có).

8. Khi đóng TKTTC, Agribank đồng thời sẽ chấm dứt các dịch vụ kết nối với TKTTC đó. Agribank được tự động trích Nợ, phong tỏa để trích Nợ thanh toán các khoản phí khác theo Biểu phí của Agribank và các nghĩa vụ tài chính khác của

<sup>1</sup> Theo quy định tại Khoản 2 Điều 12 Nghị định 52/2024/NĐ-CP

khách hàng tại Agribank (nếu có).

### **Điều 13. Tra soát, khiếu nại**

#### 1. Hình thức tiếp nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại

Agribank tiếp nhận yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng bằng một trong các hình thức:

- a) Tại bất kỳ điểm giao dịch nào của Agribank.
- b) Qua tổng đài điện thoại (có ghi âm, hoạt động 24/24 giờ trong ngày và 7/7 ngày trong tuần).
- c) Các kênh tiếp nhận thông tin tra soát, khiếu nại khác theo quy định hiện hành của Agribank.

Việc tiếp nhận tra soát, khiếu nại phải đảm bảo xác thực những thông tin cơ bản mà khách hàng đã cung cấp cho Agribank khi mở TKTTCC.

#### 2. Hồ sơ và thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại

##### a) Về hồ sơ

(i) Khách hàng cung cấp giấy đề nghị tra soát, khiếu nại (theo mẫu của Agribank) và các hồ sơ, tài liệu khác liên quan (nếu có). Trường hợp ủy quyền cho người khác đề nghị tra soát, khiếu nại, khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ủy quyền.

(ii) Trường hợp khách hàng phản ánh thông tin qua tổng đài điện thoại, nhân viên chăm sóc khách hàng thuộc Trung tâm Chăm sóc khách hàng hỗ trợ khách hàng chuyển yêu cầu tra soát, khiếu nại đến điểm giao dịch bất kỳ phù hợp với nhu cầu khách hàng và hướng dẫn khách hàng đến điểm giao dịch của Agribank để bổ sung Giấy đề nghị tra soát, khiếu nại trong thời hạn 01 ngày làm việc làm căn cứ chính thức để xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Trường hợp nếu thông tin khách hàng cung cấp không khớp với thông tin khách hàng trên hệ thống, Agribank có quyền từ chối yêu cầu của khách hàng.

##### b) Thời hạn tra soát, khiếu nại và xử lý tra soát, khiếu nại

(i) Khách hàng được quyền tra soát, khiếu nại trong phạm vi 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại.

(ii) Thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại không quá 30 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của khách hàng theo một trong các hình thức tiếp nhận quy định tại khoản 1 Điều này.

##### 3. Xử lý kết quả tra soát, khiếu nại

a) Trường hợp hết thời hạn xử lý tra soát, khiếu nại được quy định tại điểm b khoản 2 Điều này mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong phạm vi 15 ngày làm việc tiếp theo, Agribank và khách hàng thỏa thuận về phương án xử lý tra soát, khiếu nại.

b) Trường hợp vụ việc có dấu hiệu tội phạm, Agribank thực hiện thông báo cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về tố tụng hình

74  
TÀN  
GHỊ  
TRI  
THỜI  
NAM  
TP. H  
CM

sự. Việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại thuộc trách nhiệm giải quyết của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong phạm vi 15 ngày làm việc kể từ ngày có kết luận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Agribank thỏa thuận với khách hàng về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại.

c) Trường hợp Agribank, khách hàng và các bên liên quan 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 thực hiện theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 14. Các điều khoản sửa đổi, bổ sung**

Khách hàng đồng ý việc Agribank sửa đổi, bổ sung, thay thế Điều kiện, điều khoản này và được thông báo bằng văn bản trên phương tiện thông tin đại chúng hoặc trên trang thông tin điện tử chính thức của Agribank (website: www.agribank.com.vn) hoặc tại quầy giao dịch của Agribank. Khách hàng có một thời hạn nhất định (theo thông báo của Agribank) để cân nhắc việc tiếp tục sử dụng TKTTC theo nội dung Điều kiện, điều khoản hoặc sửa đổi, bổ sung, hoặc thay thế được thông báo. Khách hàng được coi là chấp thuận toàn bộ nội dung sửa đổi, bổ sung, thay thế theo thông báo của Agribank nếu khách hàng không thực hiện thủ tục đóng TKTTC, chấm dứt sử dụng dịch vụ trong thời hạn nêu trên.

#### **Điều 15. Điều khoản khác**

1. Điều kiện, điều khoản này có hiệu lực kể từ ngày khách hàng mở TKTTC, cho đến khi khách hàng đóng TKTTC hoặc theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp một hoặc một số điều khoản được quy định trên đây bị vô hiệu do cơ chế, chính sách pháp luật từng thời kỳ hoặc các trường hợp khác thì việc vô hiệu của các điều khoản này không làm ảnh hưởng tới hiệu lực của các điều khoản khác, trừ trường hợp các bên có thoả thuận khác, hoặc việc vô hiệu của điều khoản đó dẫn tới việc cung cấp dịch vụ bị chấm dứt. Trường hợp khách hàng đã chấm dứt sử dụng TKTTC, giao dịch đã thực hiện trong thời hạn hiệu lực của Điều kiện, điều khoản tiếp tục có giá trị.

3. Nội dung Điều kiện, điều khoản này được điều chỉnh bởi pháp luật Việt Nam. Trong quá trình thực hiện, nếu phát sinh tranh chấp thì các bên sẽ bàn bạc, giải quyết trên cơ sở thương lượng. Nếu không tự giải quyết được, một trong hai Bên có quyền chuyển tranh chấp ra Tòa án có thẩm quyền nơi Agribank có trụ sở để giải quyết theo quy định của pháp luật./.



Số CIF: .....  
Số thỏa thuận (Số TKTT): .....

## ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, ĐỀ NGHỊ KIÊM THỎA THUẬN MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ DỊCH VỤ

*(Dành cho khách hàng cá nhân chưa có TKTT)*

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh.....

### I. Thông tin khách hàng

Họ và tên: .....	Ngày sinh: ...../...../.....	Mã số BHXH/Thẻ BHXH (nếu có):.....
ĐTDĐ:.....	Có định/Fax:.....	Email:.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: ..... . Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/> Số định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/ CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:..../..../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:..../..../..... Đối với người nước ngoài: <input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... <input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../...../..... Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:..... Nơi ở hiện tại khác: ..... Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):..... Địa chỉ nơi làm việc:..... Số ĐT nơi làm việc:..... <b>Nghề nghiệp:</b> <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân; <input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do; <input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....		
<b>Chức vụ/vị trí:</b> <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)		

### II. Khách hàng đăng ký mở, sử dụng TKTT và dịch vụ: (đánh dấu (✓) vào ô trống để xác nhận yêu cầu)

- TKTT:**  Số TKTT ngẫu nhiên;  Số TKTT yêu cầu:.....;  TKTT chuyên dùng  
 Loại tiền tệ:  VND (là TK mặc định nếu KH đăng ký NHĐT);  USD;  EUR;  Khác.....  
 Hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT: Định kỳ gửi :.....  
 Tại quầy;  Thư (địa chỉ .....);  Fax  Khác.....
- Mobile Banking:**  Agribank Plus (TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở; Số ĐT sử dụng:.....)  
 E-Commerce (mặc định cung cấp đối với TKTT đăng ký mở khi sử dụng Agribank Plus, trường hợp không có nhu cầu sử dụng khách hàng có thể hủy đăng ký trên ứng dụng); TKTT đăng ký DV: .....  
 SMS Banking (Số điện thoại mặc định:.....; Số điện thoại khác:.....; TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở ; TKTT khác:.....;  Liên kết Ví điện tử.....TKTT liên kết là TKTT đăng ký mở; Số điện thoại:.....)  
 Bank plus (TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở; Số điện thoại: .....)
- Agribank Retail eBanking:** Kênh giao dịch ( Mobile;  Internet (<https://ebanking.agribank.com.vn>));  
 Gói ( Phi tài chính,  Tài chính); Ph. thức xác thực ( SMS OTP;  Soft OTP;  Token OTP), ĐT đ.ký: .....

VAN THONG TIN KHACH HANG CANHAN

M.S.D.N.

TNHH

AB

TK thu phí là TKTT đăng ký mở

- 4. Dịch vụ thẻ (với TKTT là VND) Loại thẻ:**  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  Liên kết thương hiệu;  JCB Debit;  Visa Debit;  MasterCard Debit;  Thẻ khác .....
- Tên trên thẻ (chữ in hoa không dấu, tối đa 26 ký tự): ..... Hạng thẻ ( Chuẩn,  Vàng); Phát hành ( Thường,  Nhanh); Nhận thẻ:  Tại ngân hàng,  Qua bưu điện
- Địa chỉ: .....
- Ủy quyền cho Ông/Bà..... CCCD/CMND/Hộ chiếu..... Ngày cấp.... / .. / ..
- Nơi cấp..... nhận thẻ.  Đăng ký nhận OTP qua Số ĐT: .....
- Nhận OTP qua email: .....

Hạn mức giao dịch Internet sẽ được mặc định cung cấp khi thẻ được kích hoạt. Số điện thoại dùng để nhận mã PIN điện tử, OTP là số điện thoại đăng ký dịch vụ SMS Banking/Agribank Plus

- 5. Nhờ thu tự động (thanh toán hóa đơn):**  Nước;  Điện;  Viễn thông;  Học phí;  Bảo hiểm;  Khác
- Mã KH/Số HD/Số th.bao:..... Bên thu hưởng :..... Ngày thu (tháng/quý):.....
- Mã KH/Số HD/Số th.bao:..... Bên thu hưởng :..... Ngày thu (tháng/quý):.....
- Thời hạn đăng ký nhờ thu:.....

- 6. Dịch vụ khác (KH bổ sung thêm thông tin tại các Biểu mẫu đăng ký, nếu KH có nhu cầu sử dụng):**  Vay vốn (thấu chi, tiêu dùng, vay khác);  Tiết kiệm;  Kiều hối;  Chuyển tiền nước ngoài;  Mua bán ngoại tệ;  Bảo hiểm;  Dịch vụ khác.....

### III. Kê khai thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
- Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):  
 Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;  
 Có lệnh thanh toán định kỳ ch.khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;  
 Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;  
 Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
- Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).
- Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Không phải các đối tượng trên

- Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

### IV. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng

Tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, mở TKTT và sử dụng dịch vụ, các thông tin đã cung cấp và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân của tôi đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ ngân hàng qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

....., ngày...../...../.....

**Mẫu chữ ký chủ tài khoản  
kiêm xác nhận đề nghị và cam  
kết của khách hàng  
(Ký, ghi rõ họ tên)**

Tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi đã đăng ký. Tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng, đầy đủ nội dung các Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTT và các dịch vụ (Thẻ, ngân hàng điện tử, e-commerce...), Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân của Agribank, chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng đã đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT, dịch vụ. Tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung/thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <https://www.agribank.com.vn> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank. Tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng TKTT, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

*Chữ ký I*

*Chữ ký II*

## V. Phần dành cho Agribank

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng TKTT của khách hàng là hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
- Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
- Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD

Danh mục SPDV Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như KH đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng..... Số CIF: ..... Ngày hiệu lực: .....

Số TKTT ( Ngẫu nhiên,  Theo yêu cầu,  Chuyên dùng): ..... Loại tiền: ..... Ngày hiệu lực: .....

SMS Banking;  Agribank Plus;  Bank Plus;  Agribank Retail eBanking;  LK ví điện tử;  E-commerce;

Phát hành thẻ:  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  Liên kết thương hiệu;  JCB Debit;  Visa Debit;

MasterCard Debit;  Thẻ khác;  Ủy quyền nhận thẻ;

Hạng thẻ ( Chuẩn,  Vàng); Phát hành ( Thường,  Nhanh); Nhận thẻ:  Tại ngân hàng,  Qua bưu điện

Nhờ thu:  Nước;  Điện;  Viễn thông;  Học phí;  Bảo hiểm;  Dịch vụ khác

Agribank không đồng ý, lý do: .....

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

*Giám đốc*

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

**Giao dịch viên**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**

(Ký, ghi rõ họ tên)



Số CIF: .....  
Số thỏa thuận (Số TKTT): .....

**ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, ĐỀ NGHỊ  
KIÊM THỎA THUẬN MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN**  
(Dành cho khách hàng cá nhân là người khuyết tật,  
hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật)

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh.....

**I. Thông tin khách hàng và người liên quan**

**Thông tin chủ tài khoản:**

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ...../..../. Mã số BHXH/The BHXH (nếu có).....

ĐTDĐ: ..... Cố định/Fax: ..... Email: .....

Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác: ..... Người cư trú:  Có;  Không  
Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  
 Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../..../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL ...../..../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL ...../..../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

Nơi làm việc: ..... MST cá nhân (nếu có): .....

Địa chỉ nơi làm việc: ..... Số ĐT nơi làm việc: .....

Nghề nghiệp:  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;

Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;

Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;

Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....;

Chức vụ/vị trí:  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)

**Thông tin**  **Người giám hộ** ( cá nhân/ tổ chức);  **Người đại diện theo pháp luật**

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ...../..../. Mã số BHXH/The BHXH (nếu có).....

ĐTDĐ: ..... Cố định/Fax: ..... Email: .....

Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác: ..... Người cư trú:  Có;  Không

Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../..../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL ...../..../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ...../..../. Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL ...../..../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

Nơi làm việc: ..... MST cá nhân (nếu có): .....

A.B. ....

Địa chỉ nơi làm việc: .....	Số ĐT nơi làm việc.....
Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân;	
<input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do;	
<input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết.	
<input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....	
Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)	
Tên tổ chức:.....	Tên viết tắt: .....
Người đại diện hợp pháp:.....	Số giấy phép thành lập/mã số doanh nghiệp/MST: .....
Điện thoại liên hệ:.....	Cố định/Fax:.....Email:.....
Website (nếu có): .....	Lĩnh vực HĐKD:.....
Địa chỉ giao dịch:.....	
Địa chỉ đặt trụ sở chính:.....	
<input type="checkbox"/> <b>Người làm chứng I</b> ; Họ và tên: .....	Ngày sinh:.... /.... /.... Mã số BHXH/The BHXH(nếu có).....
ĐTDĐ:.....	Cố định/Fax:.....Email:.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: .....	Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không
Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);	
<input type="checkbox"/> Sổ định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /....	
Đối với người nước ngoài:	
<input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số.....	Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp..... Ngày hết hạn HL..... /....
<input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số.....	
Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL..... /....	
Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....	
Nơi ở hiện tại khác: .....	
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....	
Địa chỉ làm việc:.....	MST cá nhân (nếu có):.....
Địa chỉ nơi làm việc:.....	Số ĐT nơi làm việc.....
Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân;	
<input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do;	
<input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết.	
<input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....	
Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)	
<input type="checkbox"/> <b>Người làm chứng II</b> ; Họ và tên: .....	Ngày sinh:.... /.... /.... Mã số BHXH/The BHXH (nếu có).....
ĐTDĐ:.....	Cố định/Fax:.....Email:.....
Giới tính: <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác.....	
Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không	
Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);	
<input type="checkbox"/> Sổ định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /....	
Đối với người nước ngoài:	
<input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số.....	Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp..... Ngày hết hạn HL..... /....
<input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số.....	
Ngày cấp:.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL..... /....	
Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....	
Nơi ở hiện tại khác: .....	
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....	

Nơi làm việc: ..... MST cá nhân (nếu có): .....

Địa chỉ nơi làm việc: ..... Số ĐT nơi làm việc: .....

Nghề nghiệp:  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;  
 Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;  
 Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  
 Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....

Chức vụ/vị trí:  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)

## II. Khách hàng đăng ký mở, sử dụng TKTT : (Để nghị đánh dấu (✓) vào ô trống để xác nhận yêu cầu)

TKTT:  Số TKTT ngẫu nhiên;  Số TKTT yêu cầu: .....;

Loại tiền tệ:  VND (là TK mặc định nếu KH đăng ký NHĐT);  USD;  EUR;  Khác.....

Hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT: Định kỳ gửi: .....

Tại quầy       Thư (địa chỉ ..... )  Fax  Khác.....

## III. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ, FATCA

- Tôi là người không quốc tịch (*Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là người đa quốc tịch (*Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (*Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (*Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (*Nếu Có, KH bồ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan*)
  - Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (*KH bồ sung mẫu W8-BEN*):
    - Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;
    - Có lệnh thanh toán định kỳ ch.khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;
    - Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký cờ hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;
    - Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
  - Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (*Nếu Có, KH bồ sung tại mẫu W-8EIC*).
  - Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (*Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (*Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (*Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Không phải các đối tượng trên
- Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  
 Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

## IV. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng

Tôi/chúng tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, mở TKTT, các thông tin đã cung cấp, chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi/chúng tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân của tôi/chúng tôi đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi/chúng tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

Tôi/chúng tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi/chúng tôi đã đăng ký. Tôi/chúng tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng,

....., ngày...../...../.....  
**Mẫu chữ ký (diễn chỉ) kèm cam kết  
của khách hàng (Ký, ghi rõ họ tên,  
mẫu dấu (nếu có))**

**Chủ tài khoản**  
(1)

(2) 

<p>đầy đủ nội dung các Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTT, Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân của Agribank, chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng đã đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT, dịch vụ. Tôi/chúng tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung/thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi/chúng tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <a href="https://www.agribank.com.vn">https://www.agribank.com.vn</a> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ của Agribank. Tôi/chúng tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi/chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng TKTT, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.</p>	<p><b>Người ĐD theo PL/Người giám hộ</b>  (1)</p> <p>(2)</p> <p><b>Người làm chứng</b>  (1)</p> <p>(2)</p>
---	--

## V. Phần dành cho Ngân hàng

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng TKTT của khách hàng là hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
  - Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
  - Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD
- Danh mục SPDV Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như KH đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng..... Số CIF:..... Ngày hiệu lực: .....

Số TKTT ( Ngẫu nhiên,  Theo yêu cầu,  Chuyên dùng):..... Loại tiền:..... Ngày hiệu lực: .....

Agribank không đồng ý, lý do: .....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

....., ngày ..... tháng ..... năm .....  
**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



Mang phồn thịnh đến khách hàng

**ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, ĐỀ NGHỊ  
KIÊM THỎA THUẬN MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**  
(Dành cho khách hàng cá nhân mở TKTT chung)

Số thỏa thuận (Số TKTT Chung):.....

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh.....

**I. Đăng ký thông tin chủ thẻ đúng tên mở tài khoản thanh toán chung**

**Chủ thẻ I: Họ và tên:** ..... Ngày sinh:...../...../.... Mã số BHXH/Thẻ BHXH (nếu có).....

ĐTDĐ:..... Cố định/Fax:..... Email:.....

Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác: ..... Người cư trú:  Có;  Không  
Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);   
Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:  
Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số.....  
Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....

Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):.....

Địa chỉ nơi làm việc:..... Số ĐT nơi làm việc:.....

Nghề nghiệp:  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;  
 Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;  
 Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  
 Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....;  
Chức vụ/vị trí:  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)

**Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ**

Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)  
 Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)  
 Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)  
 Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)  
 Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)

Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):  
 Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;  
 Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;  
 Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;  
 Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ

Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).  
 Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Không phải các đối tượng trên

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  
 Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

MSDN  
0-0  
T.T.N.HH

NỘI  
T.T.N.HH

ĐP

**Chủ thẻ 2: Họ và tên:** ..... Ngày sinh:...../...../..... Mã số BHXH/The BHXH (nếu có):.....

ĐTDĐ: ..... Cố định/Fax: ..... Email: .....

Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác: ..... Người cư trú:  Có;  Không  
Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);   
Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:  
Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số.....

Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

Nơi làm việc: ..... MST cá nhân (nếu có): .....

Địa chỉ nơi làm việc: ..... Số ĐT nơi làm việc: .....

Nghề nghiệp:  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;

Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;

Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;

Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....

Chức vụ/vị trí:  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)

### **Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ**

Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)

Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):

Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;

Có lệnh thanh toán định kỳ ch.khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;

Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;

Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ

Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).

Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

### **Không phải các đối tượng trên**

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,

Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác .....

**Chủ thẻ...: Họ và tên:** ..... Ngày sinh:...../...../..... Mã số BHXH/The BHXH:.....

ĐTDĐ: ..... Cố định/Fax: ..... Email: .....

Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác: ..... Người cư trú:  Có;  Không

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số.....

Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số.....

AB

Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

Nơi làm việc: ..... MST cá nhân (nếu có): .....

Địa chỉ nơi làm việc: ..... Số ĐT nơi làm việc: .....

**Nghề nghiệp:**  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;

Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;

Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;

Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....

**Chức vụ/vị trí:**  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)

#### **Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ, FATCA**

Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)

Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)

Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):

Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;

Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;

Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;

Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ

Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).

Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).

#### **Không phải các đối tượng trên**

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,

Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác .....

## **II. Đăng ký mở tài khoản thanh toán chung**

**TKTT:**  Sô TKTT ngẫu nhiên;  Sô TKTT yêu cầu: .....

Loại tiền tệ:  VND ;  USD;  EUR;  Khác .....

**Hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT:** Định kỳ gửi : .....

Tại quầy;  Thư (địa chỉ .....);  Fax;  Khác .....

## **III. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng**

Tôi/chúng tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, mở TKTT chung, các thông tin đã cung cấp, và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi/chúng tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân của tôi/chúng tôi đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi/chúng tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ ngân hàng qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

Tôi/chúng tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi đã đăng ký. Tôi/chúng tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng, đầy đủ nội dung các Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTT chung, Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân

của Agribank, chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng đã đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT, dịch vụ. Tôi/chúng tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung/thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi/chúng tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <https://www.agribank.com.vn> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank. Tôi/chúng tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi/chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng TKTT, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

#### **Chủ tài khoản thứ nhất**

Chữ ký I

#### **Chủ tài khoản thứ hai**

Chữ ký I

#### **Chủ tài khoản thứ.....**

Chữ ký I

Chữ ký II

Chữ ký II

Chữ ký II

#### **IV. Phần dành cho Ngân hàng**

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, để nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng TKTT chung của khách hàng là hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
- Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
- Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như KH đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng ..... Số CIF: ..... Ngày hiệu lực: .....

Số TKTT chung ( Ngẫu nhiên,  Theo yêu cầu): ..... Loại tiền: ..... Ngày hiệu lực: .....

Agribank không đồng ý, lý do: ..... , ngày ..... tháng ..... năm .....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Số CIF: .....  
 Số thỏa thuận (Số TKTT): .....

## ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG CHO MỤC ĐÍCH TUÂN THỦ

*(Dành cho khách hàng cá nhân)*

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

Biểu mẫu này là một phần không tách rời ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, ĐỀ NGHỊ KIÊM THỎA THUẬN MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN (Mẫu 1A/DVTK-CN, Mẫu 1B/DVTK-CN, Mẫu 1C/DVTK-CN, Mẫu 1E/DVTK-CN, Mẫu 1F/DVTK-CN, Mẫu 1G/DVTK-CN). Quý khách đã đăng ký thông tin khách hàng và xác nhận thông tin

**Họ và tên khách hàng:** .....

**1. Quý khách là người không quốc tịch, vui lòng cung cấp các thông tin sau**

Số thị thực: ..... Ngày cấp: ..... Ngày hết hạn: .....

Cơ quan cấp thị thực nhập cảnh: ..... Nơi cấp: .....

Giấy tờ có giá trị đi lại quốc tế/thẻ cư trú (nếu có):

Số thẻ: ..... Ngày cấp: ..... Ngày hết hạn: .....

Cơ quan cấp: ..... Nơi cấp: .....

**2. Quý khách là người có từ 02 quốc tịch trở lên, cung cấp các thông tin sau:**

STT	Quốc tịch	Địa chỉ đăng ký cư trú tại quốc gia mang quốc tịch	Giấy tờ tùy thân	Ngày cấp	Nơi cấp	Ngày hết hạn hiệu lực
1						
2						
3						

**3. Quý khách có chủ sở hữu hưởng lợi, cung cấp các thông tin về từng chủ sở hữu  
hưởng lợi:**

Họ và tên	Ngày sinh	Quốc tịch	Địa chỉ cư trú		Người cư trú	Nghề nghiệp	Chức vụ	Loại giấy tờ tùy thân	Ngày cấp	Nơi cấp	Ngày hết hạn hiệu lực GTTT	Điện thoại di động
			Đăng ký ở Việt Nam	Cư trú ở nước ngoài								

**4. Quý khách có tham gia thỏa thuận pháp lý và là bên nhận ủy thác, cung cấp thông  
tin sau:**

Bên ủy thác

Tổ chức

Cá nhân

Tên của tổ chức/cá nhân ủy thác: .....

Số hộ chiếu ..... Mã số thuế ..... Mã số đăng ký kinh doanh: .....

Giới tính:  Nam  Nữ; Quốc tịch: .....

Nghề nghiệp: ..... ; Chức vụ/vị trí việc làm: .....

ĐTDD: ..... Cố định/Fax: ..... Email: .....

Website (nếu có): .....

Người đại diện theo pháp luật: .....

Địa chỉ cư trú tại nước ngoài/Địa chỉ Trụ sở chính: .....

Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam (nếu có): .....

Bên nhận ủy thác

Tổ chức

Cá nhân



Tên của tổ chức/cá nhân nhận ủy thác: .....  
Số hộ chiếu.....Mã số thuế.....Mã số đăng ký kinh doanh: .....  
Giới tính:  Nam  Nữ; Quốc tịch: .....  
Nghề nghiệp: .....Chức vụ/vị trí việc làm: .....  
ĐTĐĐ: .....Cố định/Fax: .....Email: .....  
Website (nếu có): .....  
Người đại diện theo pháp luật: .....  
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài/Địa chỉ Trụ sở chính: .....  
Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam (nếu có): .....

**Người thụ hưởng của ủy thác**

Tổ chức

Cá nhân

Tên của tổ chức/cá nhân thụ hưởng của ủy thác: .....  
Số hộ chiếu.....Mã số thuế.....Mã số đăng ký kinh doanh: .....  
Giới tính:  Nam  Nữ; Quốc tịch: .....  
Nghề nghiệp: .....Chức vụ/vị trí việc làm: .....  
ĐTĐĐ: .....Cố định/Fax: .....Email: .....  
Website (nếu có): .....  
Người đại diện theo pháp luật: .....  
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài/Địa chỉ Trụ sở chính: .....  
Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam (nếu có): .....

**Các bên có liên quan (nếu có)**

Tổ chức

Cá nhân

Tên của tổ chức/cá nhân liên quan: .....  
Số hộ chiếu.....Mã số thuế.....Mã số đăng ký kinh doanh: .....  
Giới tính:  Nam;  Nữ; Quốc tịch: .....  
Nghề nghiệp: .....Chức vụ/vị trí việc làm: .....  
ĐTĐĐ: .....Cố định/Fax: .....Email: .....  
Website (nếu có): .....  
Người đại diện theo pháp luật: .....  
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài/Địa chỉ Trụ sở chính: .....  
Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam (nếu có): .....

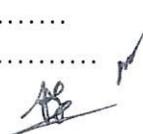
**Cá nhân có quyền kiểm soát cuối cùng đối với ủy thác**  Tổ chức

Cá nhân

Tên của tổ chức/cá nhân có quyền kiểm soát: .....  
Số hộ chiếu.....Mã số thuế.....Mã số đăng ký kinh doanh: .....  
Giới tính:  Nam;  Nữ; Quốc tịch: .....  
Nghề nghiệp: .....Chức vụ/vị trí việc làm: .....  
ĐTĐĐ: .....Cố định/Fax: .....Email: .....  
Website (nếu có): .....  
Người đại diện theo pháp luật: .....  
Địa chỉ cư trú tại nước ngoài/Địa chỉ Trụ sở chính: .....  
Địa chỉ đăng ký tại Việt Nam (nếu có): .....

**Nội dung, phạm vi, thời hạn ủy thác**

**5. Quý khách là người có liên quan đến cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị:**

Mối quan hệ (cha, mẹ, vợ, chồng, con cái, anh chị em ruột): .....  
Họ và tên cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị: .....  
Chức vụ: .....  
Nơi công tác: ..... 

**6. Quý khách là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu**

Liệt kê tên pháp nhân.....  
Văn bản thỏa thuận pháp lý: .....  
Họ và tên cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị.....  
Chức vụ.....  
Nơi công tác. ....

**7. Quý khách là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý**

Liệt kê tên pháp nhân.....  
Văn bản thỏa thuận pháp lý: .....  
Họ và tên cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị.....  
Chức vụ.....  
Nơi công tác. ....

**8. Áp dụng đối với khách hàng do Đơn vị phân loại có mức độ rủi ro về rửa tiền cao, khách hàng bổ sung thông tin liên quan đến thu nhập của Quý khách phục vụ mục đích tuân thủ:**

Thu nhập bình quân hàng tháng trong 06 tháng gần nhất:.....

Nguồn gốc thu nhập trong 06 tháng gần nhất/tiền gửi của Quý khách tại Agribank:

- Lương;  Lợi nhuận đầu tư, kinh doanh;  
 Thùa kế tài sản;  Trợ cấp;  Khác... (ghi rõ nguồn gốc).

**Văn bản ủy thác cung cấp kèm theo.**

Tôi cam kết các thông tin cung cấp trên đây là đầy đủ và đúng sự thật. Tôi hiểu và đồng ý rằng Agribank có thể yêu cầu thêm thông tin để xác thực các thông tin mà tôi đã cung cấp ở trên và có thể thay đổi tôi cung cấp thông tin cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Trong trường hợp có sự thay đổi liên quan đến thông tin mà tôi cung cấp ở trên, tôi sẽ thông báo cho Agribank trong vòng 30 ngày kể từ ngày có thay đổi.

.....,ngày.....tháng.....năm.....

**KHÁCH HÀNG**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG**

Nhận ngày.....

Hồ sơ kèm theo:.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

Số CIF: .....  
Số thỏa thuận (Số TKTT): .....

## ĐỀ NGHỊ KIÊM THỎA THUẬN MỞ, SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN VÀ DỊCH VỤ

(Dành cho khách hàng cá nhân đã có TKTT, mở thêm TKTT tại cùng chi nhánh và đăng ký sử dụng dịch vụ)

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

### I. Thông tin khách hàng

Họ và tên: ..... Số CIF: ..... Số TKTT hiện có: .....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ..../.../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../.../.....

#### Đối với người nước ngoài :

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ..../.../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../.../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số .....  
Ngày cấp: ..../.../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../.../.....

### II. Khách hàng đăng ký mở, sử dụng TKTT và dịch vụ: (đánh dấu (✓) vào ô trống để xác nhận yêu cầu)

1. TKTT:  Số TKTT ngẫu nhiên;  Số TKTT yêu cầu: ..... ;  TKTT chuyên dùng  
Loại tiền tệ:  VND (là TK mặc định nếu KH đăng ký NHĐT);  USD;  EUR;  Khác .....

Hình thức nhận thông báo số dư và sao kê TKTT: Định kỳ gửi: .....  
 Tại quầy;  Thư (địa chỉ .....);  Fax  Khác .....

2. Mobile Banking:  Agribank Plus (TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở; Số ĐT sử dụng: .....)

E-Commerce (mặc định cung cấp đối với TKTT đăng ký mở khi sử dụng Agribank Plus, trường hợp không có nhu cầu sử dụng khách hàng có thể hủy đăng ký trên ứng dụng); TKTT đăng ký DV: .....  
 SMS Banking (Số điện thoại mặc định: .....; Số điện thoại khác: .....)

TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở; TKTT khác: .....  
 Liên kết Ví điện tử ..... TKTT liên kết là TKTT đăng ký mở; Số điện thoại: .....  
 Bank plus (TKTT mặc định là TKTT đăng ký mở; Số điện thoại: .....)

3. Agribank Retail eBanking: Kênh giao dịch ( Mobile;  Internet (<https://ebanking.agribank.com.vn>));  
Gói ( Phí tài chính,  Tài chính); Ph. thức xác thực ( SMS OTP;  Soft OTP;  Token OTP), ĐT đ.ký: .....  
TK thu phí là TKTT đăng ký mở

4. Dịch vụ thẻ (với TKTT là VND) Loại thẻ:  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  JCB Debit;  Liên kết thương hiệu;  Visa Debit;  MasterCard Debit;  Thẻ khác .....

Tên trên thẻ (chữ in hoa không dấu, tối đa 26 ký tự): [REDACTED]

Hạng thẻ ( Chuẩn,  Vàng); Phát hành ( Thường,  Nhanh); Nhận thẻ:  Tại ngân hàng,  Qua bưu điện

Địa chỉ: .....  
 Ủy quyền cho Ông/Bà ..... CCCD/CMND/Hộ chiếu ..... Ngày cấp.... / .....

Nơi cấp ..... nhận thẻ.  Đăng ký nhận OTP qua Số ĐT: .....  
 Nhận OTP qua email: .....

Hạn mức giao dịch Internet sẽ được mặc định cung cấp khi thẻ được kích hoạt. Số điện thoại dùng để nhận mã PIN điện tử, OTP là số điện thoại đăng ký dịch vụ SMS Banking/Agribank Plus

5. Nhờ thu tự động (thanh toán hóa đơn):  Nước;  Điện;  Viễn thông;  Học phí;  Bảo hiểm;  Khác

Mã KH/Số HD/Số th.bao: ..... Bên thu hưởng: ..... Ngày thu (tháng/quý): .....

Mã KH/Số HD/Số th.bao: ..... Bên thu hưởng: ..... Ngày thu (tháng/quý): .....

Đ.C. M.S.D.N  
VAN HUONG

PHÒNG KINH DOANH  
TINH HỘI  
NƠI

AK

Mã KH/Sô HĐ/Sô th.bao:.....Bên thụ hưởng :..... Ngày thu (tháng/quý):.....

Thời hạn đăng ký nhờ thu:.....

**6. Dịch vụ khác (KH bổ sung thêm thông tin tại các Biểu mẫu đăng ký, nếu KH có nhu cầu sử dụng):**  Vay vốn (thấu chi, tiêu dùng, vay khác);  Tiết kiệm;  Kiều hối;  Chuyển tiền nước ngoài;  Mua bán ngoại tệ;  Bảo hiểm;  Dịch vụ khác.....

### III. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
- Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):  
 Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;  
 Có lệnh thanh toán định kỳ ch.khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;  
 Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký cùn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;  
 Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ.
- Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).
- Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Không phải các đối tượng trên.
- Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

### IV. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng

Tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, mở TKTT và sử dụng dịch vụ, các thông tin đã cung cấp, và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân của tôi đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ ngân hàng qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

Tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi đã đăng ký. Tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng, đầy đủ nội dung các Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTT và các dịch vụ (Thẻ, ngân hàng điện tử, e-commerce...), Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân của Agribank, chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng đã đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT, dịch vụ. Tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung/thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <https://www.agribank.com.vn> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank. Tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng TKTT, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

....., ngày...../...../.....  
**Mẫu chữ ký chủ tài khoản kèm xác nhận  
đề nghị và cam kết của khách hàng  
(Ký, ghi rõ họ tên)**

**Chữ ký I**

**Chữ ký II**

## V. Phần dành cho Ngân hàng

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, đề nghị kiêm hợp đồng mở và sử dụng TKTT của khách hàng là hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.

Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đánh kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.

Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD

Danh mục SPDV Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như KH đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng..... Số CIF:..... Ngày hiệu lực: .....

Số TKTT ( Ngẫu nhiên,  Theo yêu cầu,  Chuyên dùng):..... Loại tiền:..... Ngày hiệu lực: .....

SMS Banking;  Agribank Plus;  Bank Plus;  Agribank Retail eBanking;  LK ví điện tử;  E-commerce;

Phát hành thẻ:  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  Liên kết thương hiệu;  JCB Debit;  Visa Debit;

MasterCard Debit;  Thẻ khác;  Ủy quyền nhận thẻ;

Hạng thẻ ( Chuẩn,  Vàng); Phát hành ( Thường,  Nhanh); Nhận thẻ:  Tại ngân hàng,  Qua bưu điện

Nhờ thu:  Nước;  Điện;  Viễn thông;  Học phí;  Bảo hiểm;  Dịch vụ khác

Agribank không đồng ý, lý do: .....  
....., ngày ..... tháng ..... năm.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

100  
NG  
V  
NÔ  
JAP  
NÔ  
V  
100  
NG  
V  
NÔ  
JAP  
NÔ  
V

208

## ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

*(Dành cho khách hàng cá nhân đăng ký thông tin khách hàng và chưa mở TKTT)*

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

### I. Thông tin khách hàng

Họ và tên:.....	Ngày sinh: ...../..../. ....	Mã số BHXH/The BHXH.....
ĐTDĐ:.....	Có định/Fax:.....	Email:.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: ..... Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/> Sổ định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:..../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../..... Đối với người nước ngoài: <input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL/..... <input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:...../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../.../.....		
Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....		
Nơi ở hiện tại khác: .....		
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....		
Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):.....		
Địa chỉ nơi làm việc:..... Số ĐT nơi làm việc:.....		
<b>Nghề nghiệp:</b> <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân; <input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do; <input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) ....., <b>Chức vụ/vị trí:</b> <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)		

### II. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ

- Tôi là người không quốc tịch (*Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là người đa quốc tịch (*Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (*Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (*Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*)
  - Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (*Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan*)
  - Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (*KH bổ sung mẫu W8-BEN*):  
 Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;  
 Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;  
 Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;  
 Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
  - Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (*Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC*).
  - Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (*Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (*Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (*Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
  - Không phải các đối tượng trên
- Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  
 Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

### III. Xác nhận để nghị, cam kết và chữ ký mâu của khách hàng

Tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, các thông tin đã cung cấp, và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân của tôi đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ ngân hàng qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

Tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi đã đăng ký. Tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng, đầy đủ nội dung các Điều kiện, điều khoản về mở và sử dụng TKTT và các dịch vụ (thé, ngân hàng điện tử, e-commerce...), Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân của Agribank, chịu trách nhiệm quản lý và sử dụng TKTT, các dịch vụ ngân hàng nếu tôi đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT, dịch vụ. Tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung/thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung/thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <https://www.agribank.com.vn> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank. Tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng TKTT, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

....., ngày...../...../.....  
Mẫu chữ ký kiểm xác nhận để  
nghị và cam kết của khách hàng  
(Ký, ghi rõ họ tên)

Chữ ký I

Chữ ký II

### IV. Phần dành cho Ngân hàng

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng của khách hàng là hợp lệ, Agribank đã thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
  - Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
  - Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD
- Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như khách hàng đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng..... Số CIF:..... Ngày hiệu lực: .....

Agribank không đồng ý, lý do: .....

Kiểm soát  
(Ký, ghi rõ họ tên)

Giám đốc  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

....., ngày..... tháng..... năm.....

Giám đốc  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



Số CIF:.....

## ĐĂNG KÝ THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

(Dành cho khách hàng cá nhân là người khuyết tật,  
hoặc giao dịch thông qua người giám hộ/người đại diện theo pháp luật)

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

### I. Thông tin khách hàng và người liên quan

Họ và tên:	Ngày sinh:...../...../.....	Mã số BHXH/The BHXH (nếu có).....
ĐTDĐ:	Cố định/Fax:.....	Email:.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: ..... Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/> Số định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... Đối với người nước ngoài: <input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... <input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:..... Nơi ở hiện tại khác: ..... Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):..... Địa chỉ nơi làm việc:..... Số ĐT nơi làm việc:..... Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân; <input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do; <input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....; Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương) <b>Thông tin</b> <input type="checkbox"/> <b>Người giám hộ</b> ( <input type="checkbox"/> cá nhân/ <input type="checkbox"/> tổ chức); <input type="checkbox"/> <b>Người đại diện theo pháp luật</b> Họ và tên:..... Ngày sinh:...../...../..... Mã số BHXH/The BHXH (nếu có)..... ĐTDĐ:..... Cố định/Fax:..... Email:..... <input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: ..... Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/> Số định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... Đối với người nước ngoài: <input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... <input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../..... Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:..... Nơi ở hiện tại khác: ..... Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):..... Địa chỉ nơi làm việc:..... Số ĐT nơi làm việc:..... Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân; <input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do; <input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....; Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)		

Tên tổ chức:.....	Tên viết tắt: .....
Người đại diện hợp pháp:.....	Số giấy phép thành lập/mã số doanh nghiệp/MST:.....
Điện thoại liên hệ:.....	Cố định/Fax:.....Email:.....
Website (nếu có): .....	Lĩnh vực HĐKD:.....
Địa chỉ giao dịch:.....	
Địa chỉ đặt trụ sở chính:.....	
<b>Người làm chứng I; Họ và tên:</b> ..... Ngày sinh:...../...../.....	Mã số BHXH/The BHXH (nếu có).....
ĐTĐĐ:.....	Cố định/Fax:.....Email:.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: .....	Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không
Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/>	
Số định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Sô.....	
Sô..... Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
Đối với người nước ngoài:	
<input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Sô..... Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
<input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Sô.....	
Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....	
Nơi ở hiện tại khác: .....	
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....	
Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):.....	
Địa chỉ nơi làm việc:.....	Số ĐT nơi làm việc:.....
Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân;	
<input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do;	
<input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;	
<input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....	
Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)	
<b>Người làm chứng II; Họ và tên:</b> ..... Ngày sinh:...../...../.....	Mã số BHXH/The BHXH.....
<input type="checkbox"/> Nam <input type="checkbox"/> Nữ; <input type="checkbox"/> Quốc tịch Việt Nam; <input type="checkbox"/> Quốc tịch khác: .....	Người cư trú: <input type="checkbox"/> Có; <input type="checkbox"/> Không
Giấy tờ tùy thân : <input type="checkbox"/> CCCD; <input type="checkbox"/> Căn cước; <input type="checkbox"/> Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); <input type="checkbox"/>	
Số định danh cá nhân; <input type="checkbox"/> CMND; <input type="checkbox"/> Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi); <input type="checkbox"/> Giấy chứng nhận căn cước: Sô.....	
Sô..... Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
Đối với người nước ngoài:	
<input type="checkbox"/> Hộ chiếu; Sô..... Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
<input type="checkbox"/> Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam); <input type="checkbox"/> Giấy tờ có giá trị thay thị thực; <input type="checkbox"/> Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh; <input type="checkbox"/> Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Sô.....	
Ngày cấp:...../...../.....	Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../...../.....
Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....	
Nơi ở hiện tại khác: .....	
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....	
Nơi làm việc:..... MST cá nhân (nếu có):.....	
Địa chỉ nơi làm việc:.....	Số ĐT nơi làm việc:.....
Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân;	
<input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do;	
<input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;	
<input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....	
Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)	
Nghề nghiệp: <input type="checkbox"/> Công chức/viên chức; <input type="checkbox"/> Công an/bộ đội; <input type="checkbox"/> Giáo viên/bác sĩ; <input type="checkbox"/> Kỹ sư; <input type="checkbox"/> Công nhân;	
<input type="checkbox"/> Nông dân; <input type="checkbox"/> Luật sư, nhà chuyên môn về luật khác/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư; <input type="checkbox"/> Kinh doanh tự do;	
<input type="checkbox"/> Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;	
<input type="checkbox"/> Học sinh/sinh viên; <input type="checkbox"/> Nội trợ; <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ) .....	
Chức vụ/vị trí: <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết; <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên; <input type="checkbox"/> Chủ tịch/Giám đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác; <input type="checkbox"/> Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương).	

## II. Đăng ký thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ, FATCA

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
- Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W-8-BEN):  
 Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;  
 Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;  
 Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;  
 Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
- Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại mẫu W-8EIC).
- Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Không phải các đối tượng trên
- Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  
 Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

## III. Xác nhận đề nghị, cam kết và chữ ký mẫu của khách hàng

Tôi/Chúng tôi cam kết những thông tin trên đây là đầy đủ, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, các thông tin đã cung cấp, và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho Agribank khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực. Tôi/chúng tôi đồng ý rằng Agribank có thể sử dụng thông tin cá nhân đã cung cấp để xác thực nhân thân của tôi khi đăng ký, sử dụng dịch vụ ngân hàng qua các kênh giao dịch của Agribank, phục vụ mục đích tuân thủ phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và để gửi thông báo, quảng cáo SPDV ngân hàng.

Tôi/chúng tôi đã được Agribank cung cấp đầy đủ thông tin, quy định về sản phẩm dịch vụ và phí dịch vụ liên quan mà tôi đã đăng ký. Tôi đọc, hiểu rõ, đồng ý và cam kết tuân thủ chấp hành đúng, đầy đủ nội dung Điều kiện điều khoản giao dịch chung về bảo vệ dữ liệu cá nhân của Agribank, chịu trách nhiệm sử dụng dịch vụ ngân hàng nếu tôi đăng ký theo các quy định của pháp luật hiện hành, NHNN, Agribank về thông tin khách hàng. Tôi hiểu rằng các quy định này có thể được sửa đổi, bổ sung, thay thế toàn bộ hoặc một phần điều kiện, điều khoản theo từng thời kỳ. Tôi chịu trách nhiệm cập nhật và tuân thủ bản sửa đổi, bổ sung, thay thế điều kiện điều khoản, các quy định về phí dịch vụ liên quan được Agribank niêm yết trên website <https://www.agribank.com.vn> hoặc các kênh cung cấp dịch vụ ngân hàng của Agribank. Tôi chịu trách nhiệm đối với các vấn đề phát sinh trong trường hợp tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

....., ngày...../...../.....

**Mẫu chữ ký (điểm chỉ) kiêm cam kết của  
khách hàng (Ký, ghi rõ họ tên, mẫu dấu  
(nếu có))**

(1)

(2)

**Người ĐD theo PL/Người giám hộ**

(1)

(2)

**Người làm chứng**

(1)

(2)

## IV. Phần dành cho Ngân hàng

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu đã cung cấp tại Hồ sơ của khách hàng là đầy đủ, hợp lệ. Agribank thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
  - Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
  - Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD
- Agribank đồng ý cung cấp cho khách hàng như KH đã đăng ký cụ thể:

Khách hàng..... Số CIF:..... Ngày hiệu lực: .....

Agribank không đồng ý, lý do: .....

.....ngày.....tháng.....năm.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

**THỎA THUẬN GIỮA CÁC CHỦ THẺ  
VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN CHUNG**  
(Dành cho khách hàng cá nhân mở TKTT chung)

Kính gửi: Agribank - Chi nhánh .....

Hôm nay, ngày ..... tháng ..... năm ..... tại ..... Chúng tôi gồm các Ông, Bà như sau:

**Chủ thẻ 1**, Họ và tên: ..... Ngày sinh: ...../...../.....

ĐTDĐ: ..... Email: .....

Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

**Chủ thẻ 2**, Họ và tên: ..... Ngày sinh: ...../...../.....

ĐTDĐ: ..... Email: .....

Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN: .....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: .....

**Chủ thẻ** ...., Họ và tên: ..... Ngày sinh: ...../...../.....

ĐTDĐ: ..... Email: .....

Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

100  
NG  
JÔN  
IÀ P  
NÔ  
VI  
A ĐI

*AB*

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....

Nơi ở hiện tại khác:.....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....

Chúng tôi cùng nhau bàn bạc, thỏa thuận và đi đến thống nhất chung về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung tại Agribank như sau:

**Nội dung thỏa thuận:**

- 1.....
- 2.....
- 3.....

**Thời hạn hiệu lực của thỏa thuận:** Từ ngày..... Đến ngày..... Hoặc khi có Thỏa thuận mới thay thế.

**Cam kết và xác nhận của các chủ thẻ**

Chúng tôi cam kết các thông tin cung cấp trên đây là sự đồng thuận của các chủ thẻ cùng mở tài khoản thanh toán chung tại Agribank, được cung cấp đầy đủ, chính xác và chịu trách nhiệm cập nhật kịp thời cho ngân hàng khi có thay đổi/hết hạn hiệu lực của thỏa thuận.

Chúng tôi xin chịu mọi trách nhiệm liên quan về thỏa thuận trên khi mở và sử dụng tài khoản thanh toán chung tại Agribank, thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản thanh toán chung và các nội dung tại Điều kiện, điều khoản mở và sử dụng Tài khoản thanh toán chung.

Chúng tôi hiểu và đồng ý rằng Agribank sử dụng thông tin thỏa thuận trên để quản lý tài khoản thanh toán chung của chúng tôi mở tại Agribank. Agribank có thể yêu cầu thêm thông tin để xác thực các thông tin mà tôi đã cung cấp ở trên để phục vụ cho công tác quản lý và có thể thay mặt chúng tôi cung cấp thông tin cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. ✓

....., ngày..... tháng..... năm.....

**Chủ thẻ 1**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Chủ thẻ 2**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Chủ thẻ ....**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG**

Nhận ngày.....

Hồ sơ kèm theo:.....

**Giao dịch viên**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

Số CIF:.....

**ĐỀ NGHỊ CHỈNH SỬA, BỔ SUNG THÔNG TIN KHÁCH HÀNG**

(Dành cho khách hàng cá nhân)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

**I. Phân dành cho khách hàng**

Tên khách hàng :.....

**Giấy tờ tùy thân :**  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  
 Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số.....

Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Khách hàng có CIF số: .....;  Chủ TKTT số:.....;

Người đại diện theo pháp luật;  Người Giám hộ của chủ TKTT số:.....

Điện thoại:..... Cố định/Fax:..... Email:.....

**Đề nghị thay đổi thông tin:**  Khách hàng có CIF;  Chủ tài khoản;  Người ĐD theo PL;  Người Giám hộ

**Thay đổi tên:** Tên mới:.....

**Thay đổi:**  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Hộ chiếu;  Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

**Thay đổi mã số thuế:**.....

**Thay đổi thông tin liên lạc:**

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi công tác:.....

Điện thoại:..... Cố định/Fax:..... Email:.....

**Thay đổi nghề nghiệp:** Nghề nghiệp mới:.....

**Thay đổi Chức vụ/vị trí:** Chức vụ/vị trí mới:.....

**Thay đổi mẫu chữ ký:** Mẫu chữ ký thứ nhất Mẫu chữ ký thứ hai

**Thay đổi kê khai thông tin phục vụ mục đích tuân thủ**

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
- Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung mẫu W8-BEN):

- Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;
  - Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;
  - Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;
  - Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
- Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (*Nếu Có, KH bô sung tại mẫu W-8EIC*).
- Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (*Nếu Có, khách hàng bô sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
- Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (*Nếu Có, khách hàng bô sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).
- Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (*Nếu Có, khách hàng bô sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN*).

#### **□ Không phải các đối tượng trên**

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,

- Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

#### **Thay đổi khác về thông tin, tài liệu trong hồ sơ thông tin khách hàng, mở TKTT khác:**

Hồ sơ gồm kèm giấy đề nghị bao gồm:

- 1....., Số:....., Ngày cấp:....., Nơi cấp:.....  Bản gốc;  Bản sao ý;  Bản photo  
2....., Số:....., Ngày cấp:....., Nơi cấp:.....  Bản gốc;  Bản sao ý;  Bản photo

#### **Khách hàng cam kết:**

- Những thông tin thay đổi trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ đăng ký thông tin khách hàng, mở tài khoản thanh toán đính kèm.
- Chấp hành đúng, đầy đủ các quy định của pháp luật hiện hành về thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Agribank và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

....., ngày..... tháng..... năm.....

**Khách hàng / Chủ tài khoản**

(Ký, ghi rõ họ tên)

## **II. Phần dành cho ngân hàng**

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ, thông tin, tài liệu, dữ liệu tại Hồ sơ của khách hàng là đầy đủ, hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
- Kết quả phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
- Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD Agribank.....chấp thuận với những thay đổi trên của .....

Thời điểm bắt đầu có hiệu lực: ..... , ngày..... tháng..... năm.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, đóng dấu)



### Kê khai thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN)
- Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bồ sung thông tin tại mẫu W-9, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
- Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bồ sung mẫu W8-BEN):
  - Có nơi sinh tại Mỹ;  Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;  Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;
  - Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;
  - Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;
  - Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc gửi thư tại Mỹ
- Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bồ sung tại mẫu W-8EIC).
- Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bồ sung thông tin tại mẫu 01D/DVTK-CN).
- Không phải các đối tượng trên

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,  Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

### III. Bên được ủy quyền (là tổ chức)

Tên tiếng Việt: ..... Tên tiếng Anh: .....

Tên viết tắt (tiếng Việt): ..... Tên viết tắt (tiếng Anh): .....

Số giấy phép thành lập/mã số doanh nghiệp/MST: ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: .....

Địa chỉ đặt trụ sở chính: .....

Địa chỉ giao dịch: .....

Điện thoại: ..... Fax: .....

Email: ..... Website: .....

### Người đại diện pháp luật:

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Người cư trú:  Có;  Không

Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Giới tính:  Nam;  Nữ

Quyết định bổ nhiệm: ..... Ngày: ..... Quốc tịch: ..... Dân tộc: ..... Tôn giáo: .....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Đối với người nước ngoài :  Hộ chiếu;  Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../.....

Địa chỉ thường trú tại VN/cư trú ở nước ngoài: .....

Địa chỉ hiện tại/cư trú tại VN: .....

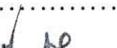
Mẫu chữ ký của bên được ủy quyền (Ký, ghi rõ họ và tên và đóng dấu)

**Mẫu chữ ký, dấu (I)**  
(Ký, ghi rõ họ và tên và đóng dấu)

**Mẫu chữ ký, dấu (II)**  
(Ký, ghi rõ họ và tên và đóng dấu)

### IV. Phạm vi, nội dung ủy quyền, thời hạn ủy quyền

Ủy quyền giao dịch từng lần: Bên ủy quyền đồng ý ủy quyền cho Bên được ủy quyền nội dung sau:

Thời hạn ủy quyền Từ .../.../..... đến .../.../..... (ngày hết hiệu lực là ngày làm việc) 

**Ủy quyền có thời hạn:** Bên ủy quyền đồng ý ủy quyền cho Bên được ủy quyền nội dung sau:

..... Thời hạn ủy quyền Từ ...../...../..... đến ...../...../..... (ngày hết hiệu lực là ngày làm việc).

Trường hợp không ghi thời hạn ủy quyền thì văn bản ủy quyền này có hiệu lực 01 (một) năm kể từ ngày xác lập việc ủy quyền (theo Điều 563 Bộ luật dân sự 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015 của Quốc hội), trừ trường hợp khác chấm dứt hiệu lực ủy quyền theo quy định của pháp luật.

1. Trường hợp chấm dứt ủy quyền trước thời hạn ủy quyền trên, khách hàng gửi văn bản thông báo về việc chấm dứt ủy quyền tại quầy của Agribank và có xác nhận của Agribank. Agribank hoàn toàn không chịu trách nhiệm với Bên ủy quyền đối với các giao dịch do Bên được ủy quyền thực hiện trước khi Agribank xác nhận trên văn bản thông báo về việc chấm dứt ủy quyền.
2. Mọi sự tẩy xoá, bổ sung nội dung giấy ủy quyền đều không có giá trị.
3. Giấy ủy quyền này thay thế Giấy ủy quyền số ..... ngày ...../...../..... (nếu có)

#### V. Cam kết của Bên ủy quyền và Bên được ủy quyền

1. Những thông tin được cung cấp ở trên là đầy đủ và chính xác, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ ủy quyền.
2. Bên ủy quyền xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền, Bên được ủy quyền cam kết thực hiện dịch vụ của Agribank phải tuân thủ, chấp hành đúng, đầy đủ các quy định hiện hành của Agribank, NHNN và pháp luật về thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Agribank và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.
3. Việc hết hiệu lực của Giấy ủy quyền này không làm chấm dứt trách nhiệm cho Bên ủy quyền đối với các cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền đã xác lập với Agribank trong thời hạn hiệu lực của Giấy ủy quyền này.

**Lưu ý:** Giấy ủy quyền này gồm 02 (hai) trang được lập thành 03 (ba) bản, Agribank giữ 01 (một) bản, Bên ủy quyền giữ 01 (một) bản và Bên được ủy quyền giữ 01 (một) bản.

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Bên ủy quyền (Chủ tài khoản)**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Bên được ủy quyền**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu (nếu có))

#### B. Phần dành cho ngân hàng

**Ngân hàng nhận:** Lúc ..... giờ, ngày ...../...../.....

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ tại Hồ sơ ủy quyền là đầy đủ, hợp lệ. Agribank thực hiện:

- Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.
- Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.
- Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD Agribank Chi nhánh ..... xác nhận việc ủy quyền trên từ ..... h..., ngày ...../...../.....

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Số:.....

## GIẤY ỦY QUYỀN

(Dành cho khách hàng cá nhân mở TKTT chung thực hiện ủy quyền lập tại Agribank)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

### A. Phần dành cho khách hàng

I. Bên ủy quyền<sup>1</sup>. Chủ tài khoản số:.....

Chủ thẻ I đứng tên mở tài khoản Họ và tên: ..... Ngày sinh:.... /.... /....

ĐTĐĐ:..... Cố định/Fax:..... Email:.....

Giới tính:  Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác ..... Người cư trú:  Có;  Không

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Địa chỉ đăng ký thường trú: ..... ; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi công tác:.....

Điện thoại:..... Fax:..... Email:.....

### Chủ thẻ .... đứng tên mở tài khoản

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Đối với người nước ngoài :  Hộ chiếu;  Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Địa chỉ đăng ký thường trú: ..... ; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi công tác:.....

Điện thoại:..... Fax:..... Email: .....

II. Bên được ủy quyền (là cá nhân) Họ và tên: ..... Ngày sinh:.... /.... /....

ĐTĐĐ:..... Cố định/Fax:..... Email:.....

Giới tính:  Nam  Nữ;  Quốc tịch Việt Nam;  Quốc tịch khác ..... Người cư trú:  Có;  Không

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:.... /.... /.... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.... /.... /....

Địa chỉ đăng ký thường trú: ..... ; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi công tác:.....

Nơi làm việc:..... MST cá nhân: .....

Địa chỉ nơi làm việc: ..... Số ĐT nơi làm việc: .....

Nghề nghiệp:  Công chức/viên chức;  Công an/bộ đội;  Giáo viên/bác sĩ;  Kỹ sư;  Công nhân;

Nông dân;  Luật sư, nhà chuyên môn về luật/kế toán thuế/tư vấn tài chính và đầu tư;  Kinh doanh tự do;

Hướng dẫn viên du lịch/tiếp viên hàng không;  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;

Học sinh/sinh viên;  Nội trợ;  Khác (ghi rõ) .....

Chức vụ/vị trí:  Chủ tịch/Giám đốc Công ty TNHH, CP không niêm yết;  Cán bộ nhân viên;  Chủ tịch/Giám

đốc/Chức danh tương đương tại TC, DN khác;  Quản lý cấp trung (Trưởng phòng, Phó TP, tương đương)  
**Mẫu chữ ký của bên được ủy quyền (Ký và ghi rõ họ và tên)**

**Mẫu chữ ký (I)**

**Mẫu chữ ký (II)**

### Kê khai thông tin khách hàng cho mục đích tuân thủ

- Tôi là người không quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**)
  - Tôi là người đa quốc tịch (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**)
  - Tôi có chủ sở hữu hưởng lợi khác (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**)
  - Tôi là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, Khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**)
  - Tôi là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung thông tin tại **mẫu W-9**, yêu cầu mã số thuế và chứng từ liên quan)
  - Tôi không phải là công dân Mỹ hoặc đối tượng cư trú Mỹ nhưng có 1 trong dấu hiệu Mỹ sau (KH bổ sung **mẫu W8-BEN**):
    - Có nơi sinh tại Mỹ;
    - Có địa chỉ nhận thư hoặc địa chỉ cư trú tại Mỹ;
    - Có số điện thoại liên lạc tại Mỹ;
    - Có lệnh thanh toán định kỳ ch. khoản vào một TK mở tại Mỹ hoặc phát sinh nhận tiền từ một TK mở tại Mỹ;
    - Có ủy quyền hoặc cấp có thẩm quyền ký còn hiệu lực cho một đối tượng có địa chỉ tại Mỹ;
    - Có địa chỉ nhận thư hộ hoặc giữ thư tại Mỹ
  - Thu nhập của tôi liên quan tới hành vi thương mại hoặc KD ở Mỹ (Nếu Có, KH bổ sung tại **mẫu W-8EIC**).
  - Tôi là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hoặc liên quan tới các cá nhân này (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**).
  - Tôi là chủ sở hữu hưởng lợi của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý do cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**).
  - Tôi là cá nhân đồng sở hữu với cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sở hữu của một hoặc nhiều pháp nhân, thỏa thuận pháp lý (Nếu Có, khách hàng bổ sung thông tin tại **mẫu 01D/DVTK-CN**).
- Không phải các đối tượng trên**

**Mục đích, bản chất mối quan hệ kinh doanh của khách hàng và Agribank:**  Thanh toán hàng hóa, dịch vụ,

Chuyển tiền trong nước,  Chuyển tiền nước ngoài,  Nhận tiền kiều hối,  Khác.....

### III. Bên được ủy quyền (là tổ chức)

Tên tiếng Việt: ..... Tên tiếng Anh: .....

Tên viết tắt (tiếng Việt): ..... Tên viết tắt (tiếng Anh): .....

Số giấy phép thành lập/mã số doanh nghiệp/MST: ..... Ngày cấp: ..... Nơi cấp: .....

Địa chỉ đặt trụ sở chính: .....

Địa chỉ giao dịch: .....

Điện thoại: ..... Fax: .....

Email: ..... Website: .....

### Người đại diện pháp luật:

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Người cư trú:  Có;  Không

Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: ..... Giới tính:  Nam;  Nữ

Quyết định bổ nhiệm: ..... Ngày: ..... Quốc tịch: ..... Dân tộc: ..... Tôn giáo: .....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ...../...../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ...../...../.....

Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....

Mẫu chữ ký của bên được ủy quyền (Ký, ghi rõ họ và tên và đóng dấu)

**Mẫu chữ ký, dấu (I)**

**Mẫu chữ ký, dấu (II)**

### III. Phạm vi và nội dung ủy quyền

Bằng văn bản Ủy quyền này, Bên ủy quyền đồng ý ủy quyền cho Bên được ủy quyền nội dung sau: (ghi cụ thể nội dung và phạm vi ủy quyền).....

**Ủy quyền giao dịch từng lần Thời hạn ủy quyền.** Giấy ủy quyền có hiệu lực Từ .....

...../...../..... đến ...../...../..... Lưu ý : Chọn ngày hết hiệu lực là ngày làm việc.

**Ủy quyền có thời hạn: Thời hạn ủy quyền.** Giấy ủy quyền có hiệu lực Từ ...../...../..... đến ...../...../..... Lưu ý : Chọn ngày hết hiệu lực là ngày làm việc.

Trường hợp không ghi thời hạn ủy quyền thì văn bản ủy quyền này có hiệu lực 01 (một) năm kể từ ngày xác lập việc ủy quyền (theo Điều 563 Bộ luật dân sự 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015 của Quốc hội), trừ trường hợp khác chấm dứt hiệu lực ủy quyền theo quy định của pháp luật.

1. Trường hợp chấm dứt ủy quyền trước thời hạn ủy quyền trên, khách hàng gửi văn bản thông báo về việc chấm dứt ủy quyền tại quầy của Agribank và có xác nhận của Agribank. Agribank hoàn toàn không chịu trách nhiệm với Bên ủy quyền đối với các giao dịch do Bên được ủy quyền thực hiện trước khi Agribank xác nhận trên văn bản thông báo về việc chấm dứt ủy quyền.

2. Mọi sự tẩy xoá, bổ sung nội dung giấy ủy quyền đều không có giá trị.

3. Giấy ủy quyền này thay thế Giấy ủy quyền số .....ngày ...../...../..... (nếu có)

### IV. Cam kết của Bên ủy quyền và Bên được ủy quyền

1. Những thông tin được cung cấp ở trên là đầy đủ và chính xác, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ ủy quyền.

2. Tôi/Chúng tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền trên. Bên ủy quyền xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền, Bên được ủy quyền cam kết thực hiện dịch vụ của Agribank phải tuân thủ, chấp hành đúng, đầy đủ các quy định hiện hành của pháp luật, NHNN và Agribank về thông tin khách hàng, mở và sử dụng TKTT tại Agribank và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.

3. Việc hết hiệu lực của Giấy ủy quyền này không làm chấm dứt trách nhiệm cho Bên ủy quyền đối với các cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền đã xác lập với Agribank trong thời hạn hiệu lực của Giấy ủy quyền này.

Lưu ý: Giấy ủy quyền này gồm 03 (ba) trang được lập thành .....(.....) bản, Agribank giữ 01 (một) bản, Bên ủy quyền giữ .....(.....) bản và Bên được ủy quyền giữ .....(.....) bản.

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Bên ủy quyền** (Tất cả các chủ thẻ)  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Bên được ủy quyền**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

### B. Phần dành cho ngân hàng

**Ngân hàng nhận:** Lúc .....giờ, ngày ...../...../.....

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ tại Hồ sơ ủy quyền là đầy đủ, hợp lệ. Agribank đã thực hiện:

Xác minh thông tin khách hàng, sàng lọc khách hàng theo quy định của Agribank.

Kết quả phân loại KH theo mức độ rủi ro về rửa tiền (báo cáo đính kèm):  Cao;  Trung bình;  Thấp.

Cấp có thẩm quyền quyết định thiết lập quan hệ với khách hàng:  TSC;  CN loại I;  CN loại II;  PGD

Agribank Chi nhánh .....xác nhận việc ủy quyền trên từ .....h..., ngày ...../...../.....

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Số:.....

## THAY ĐỔI/HỦY BỎ ỦY QUYỀN

(Dành cho khách hàng cá nhân đã thực hiện ủy quyền tại Agribank)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

### A. Phần dành cho khách hàng

#### Chủ tài khoản

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: .....

Chủ TKTT số: .....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số.....

Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....

Điện thoại: ..... Fax: ..... Email: .....

**Thay đổi nội dung ủy quyền:** Bằng văn bản này, Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đề nghị Quý ngân hàng thực hiện: Thay đổi nội dung đã ủy quyền tại Giấy ủy quyền số..... ngày..... được lập tại.....

Nội dung ủy quyền mới như sau: .....

Hiệu lực từ ngày: ..../..../..... Đến ngày: ..../..../.....

**Hủy bỏ nội dung ủy quyền:** Bằng văn bản này, Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đề nghị Quý ngân hàng thực hiện: Hủy bỏ nội dung đã ủy quyền tại Giấy ủy quyền số..... ngày..... được lập tại..... Hiệu lực từ ngày: ..../..../..... Đến ngày: ..../..../.....

#### Cam kết của Chủ tài khoản

1. Những thông tin được cung cấp ở trên là đầy đủ và chính xác, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ ủy quyền, thay đổi/hủy bỏ ủy quyền.
2. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung thay đổi/ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền, Bên được ủy quyền cam kết thực hiện dịch vụ của Agribank phải tuân thủ, chấp hành đúng, đầy đủ các quy định hiện hành của Agribank, NHNN và pháp luật về thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Agribank và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.
3. Việc hết hiệu lực của việc ủy quyền theo thay đổi/hủy bỏ ủy quyền nêu trên không làm chấm dứt trách nhiệm cho Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đối với các cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền (nếu có) đã xác lập với Agribank.

Thông báo thay đổi/ hủy bỏ ủy quyền được lập thành 02 (hai) bản, Agribank giữ 01 (một) bản và khách hàng giữ 01 (một) bản.

....., ngày..... tháng..... năm.....

**Chủ tài khoản**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

### B. Phần dành cho ngân hàng

**Ngân hàng nhận:** Lúc .....giờ, ngày...../...../.....

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ tại Hồ sơ thay đổi/hủy bỏ ủy quyền là đầy đủ, hợp lệ, Agribank Chi nhánh.....xác nhận việc Thay đổi / Huỷ bỏ nội dung ủy quyền trên từ.....h....., ngày...../...../.....

....., ngày..... tháng..... năm.....

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

vanthubantdhsxcn\_VanthuBankKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

vanthubantdhsxcn\_VanthuBankKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

Số:.....

## THAY ĐỔI/HỦY BỎ ỦY QUYỀN

(Dành cho khách hàng cá nhân mở TKTT chung thực hiện ủy quyền tại Agribank)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

### A. Phần dành cho khách hàng

#### I. Chủ thẻ I đứng tên mở TKTT chung

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: .....  
Chủ TKTT số: .....  
Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  
 Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Đối với người nước ngoài:  
 Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....  
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....  
Điện thoại: ..... Fax: ..... Email: .....

#### II. Chủ thẻ II đứng tên mở TKTT chung

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: .....  
Chủ TKTT số: .....  
Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  
 Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Đối với người nước ngoài:  
 Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....  
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....  
Điện thoại: ..... Fax: ..... Email: .....

#### III. Chủ thẻ .... đứng tên mở TKTT chung

Họ và tên: ..... Ngày sinh: ..... Nghề nghiệp: ..... Chức vụ: .....  
Chủ TKTT số: .....  
Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  
 Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Đối với người nước ngoài:  
 Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02); Số ..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....  
Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....

Điện thoại:..... Fax:..... Email:.....

**Thay đổi nội dung ủy quyền:** Bằng văn bản này, Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đề nghị Quý ngân hàng thực hiện: Thay đổi nội dung đã ủy quyền tại Giấy ủy quyền số.....ngày..... được lập tại.....

Nội dung ủy quyền mới như sau: .....

Hiệu lực từ ngày:...../...../..... Đến ngày...../...../.....

**Hủy bỏ nội dung ủy quyền:** Bằng văn bản này, Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đề nghị Quý ngân hàng thực hiện: Hủy bỏ nội dung đã ủy quyền tại Giấy ủy quyền số.....ngày..... được lập tại.....

Hiệu lực từ ngày:...../...../..... Đến ngày...../...../.....

#### **Cam kết của các chủ thẻ**

1. Những thông tin được cung cấp ở trên là đầy đủ và chính xác, đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, đúng sự thật của các giấy tờ trong hồ sơ ủy quyền, thay đổi/hủy bỏ ủy quyền.
2. Tôi/Chúng tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền thay mặt chúng tôi thực hiện trong phạm vi nội dung ủy quyền nêu trên. Bên ủy quyền, Bên được ủy quyền cam kết thực hiện dịch vụ của Agribank phải tuân thủ, chấp hành đúng, đầy đủ các quy định hiện hành của Agribank, NHNN và pháp luật về thông tin khách hàng, mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại Agribank và xin chịu trách nhiệm đối với mọi vấn đề phát sinh trong trường hợp chúng tôi không thực hiện đúng, đầy đủ quy định về mở và sử dụng tài khoản, dịch vụ do pháp luật, NHNN, Agribank quy định.
3. Việc hết hiệu lực của ủy quyền theo thay đổi/hủy bỏ ủy quyền nêu trên không làm chấm dứt trách nhiệm cho Bên ủy quyền (chủ tài khoản) đối với các cam kết, giao dịch do Bên được ủy quyền (nếu có) đã xác lập với Agribank.
4. Thông báo thay đổi/ hủy bỏ ủy quyền được lập thành .....(....) bản, Agribank giữ 01 (một) bản và khách hàng giữ .....(....) bản.

....., ngày.....tháng.....năm.....

#### **Các chủ thẻ đứng tên mở TKTT chung**

(Ký, ghi rõ họ tên)

#### **B. Phần dành cho ngân hàng**

**Ngân hàng nhận:** Lúc .....giờ, ngày...../...../.....

Sau khi kiểm soát và xác định các giấy tờ tại Hồ sơ thay đổi/hủy bỏ ủy quyền của Chủ TKTTCC là đầy đủ, hợp lệ Agribank Chi nhánh.....xác nhận việc  Thay đổi /  Huỷ bỏ nội dung ủy quyền trên từ.....h....., ngày...../...../.....

....., ngày.....tháng.....năm.....

**Giao dịch viên**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

Số: .....

**ĐỀ NGHỊ TRA SOÁT/KHIẾU NẠI**  
(Dành cho khách hàng cá nhân)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

**A. Phần dành cho khách hàng**

Tên khách hàng: ..... Số CIF: .....

Chủ TKTT số: ..... Số định danh cá nhân: .....

Mở tại chi nhánh: ..... Giấy tờ tùy thân:  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);

Sổ định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số ..... Ngày cấp: / / ..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: / / .....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số ..... Ngày cấp: / / ..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: / / .....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thi thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số ..... Ngày cấp: / / ..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: / / .....

Địa chỉ đăng ký thường trú: ..... Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....

Điện thoại: ..... Fax: ..... Email: .....

Với trách nhiệm thuộc về phần mình, đề nghị quý ngân hàng tra soát giao dịch đối với TKTT của tôi/chúng tôi:

**1. Loại giao dịch đề nghị thực hiện và thông tin giao dịch**  Tra soát;  Khiếu nại

Loại giao dịch: ..... Kênh giao dịch: .....

Số tài khoản: ..... tại Agribank chi nhánh: .....

Số giao dịch: ..... Số tiền giao dịch: .....

Thời gian giao dịch: ..... giờ ..... phút, ngày / / ..... Tên người thụ hưởng: .....

Số tài khoản: ..... tại Ngân hàng: .....

**2. Nội dung đề nghị tra soát/ khiếu nại**

**3. Hồ sơ, chứng từ, giấy tờ kèm theo đề nghị tra soát/ khiếu nại**

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Chủ tài khoản**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**B. Phần dành cho ngân hàng**

Ngân hàng nhận:

Lúc ..... giờ, ngày / / .....

**Giao dịch viên**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**ĐỀ NGHỊ XÁC NHẬN SỐ DỰ, PHONG TỎA,  
CHẤM DỨT PHONG TỎA, ĐỀ NGHỊ KHÁC**  
*(Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng TKTT, TKTT chung)*

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

**A. Phần dành cho khách hàng**

Tên khách hàng\* : .....  
 Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Sổ định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp: ..../..../..... Nơi cấp: ..... Ngày hết hạn HL: ..../..../.....

Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....

Chủ TKTT số: ..... mở tại Agribank chi nhánh.....

Nay tôi đề nghị ngân hàng thực hiện:

- Xác nhận số dư TKTT (  Tiếng Việt;  Song ngữ Tiếng Việt- Tiếng Anh)
- Phong tỏa TKTT (  Phong tỏa toàn bộ;  Phong tỏa một phần, với số tiền là: .....)
- Thời gian phong tỏa: Từ ..... giờ ..... phút ..... ngày ..... / ..... / ..... Đến ..... giờ ..... phút ..... ngày ..... / ..... / .....  
 Chấm dứt phong tỏa TKTT; thời gian chấm dứt phong tỏa: Từ ..... giờ ..... phút ..... ngày ..... / ..... / .....  
 Cung cấp sao kê TKTT: Từ ngày ..... / ..... / ..... Đến ngày ..... / ..... / .....  
 Kích hoạt lại TKTT không hoạt động.  Kích hoạt lại TKTT ngay.
- Đề nghị khác liên quan đến TKTT: .....

Xin chân thành cảm ơn!

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Chủ tài khoản\***  
*(Ký, ghi rõ họ tên)*

\* Trường hợp khách hàng mở TKTT chung có nhu cầu phong tỏa hoặc chấm dứt phong tỏa TKTT chung, cần điền đầy đủ họ và tên, chữ ký của tất cả chủ thẻ đứng tên mở TKTT chung.

**B. Phần dành cho ngân hàng**

Ngân hàng nhận:

Lúc ..... giờ,  
 Ngày ..... / ..... / .....

Giao dịch viên  
*(Ký, ghi rõ họ tên)*

Kiểm soát  
*(Ký, ghi rõ họ tên)*



Số:.....

## XÁC NHẬN SỐ DỰ TIỀN GỬI

(Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng TKTT, TKTT chung)

Kính gửi: Ông/Bà.....

Căn cứ yêu cầu của Quý khách hàng vào ngày...../...../....., xác nhận với Quý khách hàng các thông tin về tài khoản Agribank Chi nhánh..... thanh toán của Quý khách đã được mở tại Ngân hàng chúng tôi đến thời điểm ....giờ... ngày...../.....như sau:

Tên khách hàng\*: .....  
 Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../.....  
 Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:...../.....

Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài: ..... Nơi công tác: .....

Mã số khách hàng:.....

Số hiệu tài khoản	Loại tiền	Số tiền	Lãi suất	Ngày mở	Ghi chú
<b>Tổng cộng</b>					

Quy đổi ra ngoại tệ là:..... USD/EUR (Bằng chữ:.....) với tỷ giá giao dịch tại thời điểm xác nhận là.....

Bản xác nhận này được phát hành thành 02 (hai) bản gốc.

Thông tin chi tiết, vui lòng liên hệ theo số điện thoại:.....

Rất mong nhận được sự hợp tác của Quý khách hàng.

Trân trọng.

Xin chân thành cảm ơn!

....., ngày..... tháng..... năm.....

**Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

\* Trường hợp khách hàng mở TKTT chung có nhu cầu xác nhận số dư TKTT, cần điền đầy đủ, lần lượt họ và tên các chủ thẻ đúng tên mở tài khoản thanh toán chung.



Số CIF: .....

Số TKTT/Số hợp đồng : .....

**ĐỀ NGHỊ ĐÓNG TÀI KHOẢN, KHÓA, HỦY DỊCH VỤ**

(Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng TKTT, TKTT chung)

Kính gửi: Agribank – Chi nhánh.....

**I. Phần dành cho khách hàng**

Tên khách hàng\*:.....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02); Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước:

Số..... Ngày cấp:.../.../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Đối với người nước ngoài:

 Hộ chiếu; Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL/...../..... Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số..... Ngày cấp:...../...../..... Nơi cấp:..... Ngày hết hạn HL...../...../.....

Địa chỉ đăng ký cư trú/thường trú tại VN:.....

Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:..... Nơi công tác:.....

Đề nghị Agribank khóa/hủy dịch vụ và đóng tài khoản của tôi/chồng tôi đã mở tại Quý ngân hàng như sau:

**Khóa/hủy dịch vụ** Agribank Plus;  E-Commerce;  SMS Banking;  Liên kết Ví điện tử;  Bank plus Agribank Retail eBanking;  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  JCB Debit;  Liên kết thương hiệu;  Visa Debit;  MasterCard Debit;  Thẻ khác ;  Nhờ thu tự động (thanh toán hóa đơn) Dịch vụ khác:.....**Đóng tài khoản thanh toán**

STT	Số tài khoản thanh toán	Loại tiền tệ	Ngày đóng tài khoản

Lý do đóng tài khoản: .....

Số dư trên tài khoản được xử lý như sau:.....

**Chủ tài khoản\***  
(Ký, ghi rõ họ tên)

\* Trường hợp đóng TKTT chung cần điền đầy đủ, lần lượt họ và tên các chủ thẻ đứng tên mở tài khoản, có đầy đủ chữ ký của tất cả chủ thẻ đứng tên mở TKTT chung.

## II. Phần dành cho Ngân hàng

Sau khi nhận và kiểm soát hồ sơ của khách hàng, Agribank đồng ý khóa/hủy dịch vụ và đóng tài khoản thanh toán của khách hàng cụ thể:

### **Khóa/hủy dịch vụ**

- Agribank Plus;  E-Commerce;  SMS Banking;  Liên kết Ví điện tử;  Bank plus
- Agribank Retail eBanking;  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  JCB Debit;  Liên kết thương hiệu;  Visa Debit;  MasterCard Debit;  Thẻ khác;  Nhờ thu tự động (thanh toán hóa đơn)
- Dịch vụ khác:.....

### **Đóng tài khoản**

- |                    |                 |  |
|--------------------|-----------------|--|
| Số tài khoản ..... | Loại tiền ..... | Ngày đóng tài khoản: ...../...../..... |
| Số tài khoản ..... | Loại tiền ..... | Ngày đóng tài khoản: ...../...../..... |
| Số tài khoản ..... | Loại tiền ..... | Ngày đóng tài khoản: ...../...../..... |

....., ngày ..... tháng ..... năm .....

**Giao dịch viên**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên)

vanthubantdhsxcn\_VanthuBanKhachhangcanhan\_18:42 31/03/2025

Số: .....

**THÔNG BÁO VỀ PHONG TỎA/CHẤM DỨT PHONG TỎA/  
TẠM DỪNG GIAO DỊCH/ CHẤM DỨT TẠM DỪNG GIAO DỊCH/  
ĐÓNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN, KHÓA/HỦY DỊCH VỤ**

(Dành cho khách hàng cá nhân mở và sử dụng TKTT, TKTT chung)

Kính gửi: .....

Agribank Chi nhánh.....trân trọng thông báo tới Quý khách hàng về thông tin về tài khoản thanh toán của Quý khách tại Ngân hàng chúng tôi đến thời điểm ....giờ... ngày.../.....như sau:

**Tên khách hàng\*:**.....

Giấy tờ tùy thân :  CCCD;  Căn cước;  Căn cước điện tử (truy cập vào TK định danh điện tử mức độ 02);  Số định danh cá nhân;  CMND;  Giấy khai sinh/CCCD (người dưới 14 tuổi);  Giấy chứng nhận căn cước: Số.....Ngày cấp:.../.../.....Nơi cấp:.....Ngày hết hạn HL:.../.../.....

Đối với người nước ngoài:

Hộ chiếu; Số.....Ngày cấp:...../...../.....Nơi cấp:.....Ngày hết hạn HL/.../.....

Thị thực nhập cảnh (người nước ngoài cư trú tại Việt Nam);  Giấy tờ có giá trị thay thị thực;  Giấy chứng minh miễn thị thực nhập cảnh;  Danh tính điện tử (truy cập vào tài khoản định danh điện tử mức độ 02): Số.....

Ngày cấp:..../...../.....Nơi cấp:.....Ngày hết hạn HL...../.....

Địa chỉ đăng ký thường trú: .....; Nơi ở hiện tại khác: .....

Địa chỉ cư trú ở nước ngoài:.....Nơi công tác:.....

Mã số khách hàng:..... Tài khoản thanh toán số: .....

**Tình trạng tài khoản thanh toán của Quý khách hàng là:**

**Phong tỏa;** Lý do phong tỏa:.....

Phạm vi phong tỏa:

Phong tỏa toàn phần: Số tiền bị phong tỏa:.....

Phong tỏa một phần: Số tiền bị phong tỏa:.....; Số tiền không bị phong tỏa:.....

Toàn bộ số tiền bị phong tỏa trên TKTT của Quý khách hàng được bảo toàn và kiểm soát theo nội dung phong tỏa. Phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.

Thời gian phong tỏa từ:.....

**Chấm dứt phong tỏa;** Lý do chấm dứt phong tỏa:.....

Thời gian chấm dứt phong tỏa từ:.....

**Tạm dừng giao dịch** áp dụng đối với kênh điện tử và kênh quầy

Phạm vi tạm dừng giao dịch:

Tạm dừng giao dịch thanh toán, rút tiền: Lý do:.....

Tạm dừng toàn bộ giao dịch được thực hiện bởi người được ủy quyền: Lý do:.....

Thời gian tạm dừng giao dịch từ:.....

Quý khách hàng vui lòng đến quầy giao dịch Agribank và bổ sung, cập nhật Giấy tờ tùy thân còn hiệu lực để thực hiện giao dịch.

**Chấm dứt tạm dừng giao dịch :** Lý do:.....

Thời gian chấm dứt tạm dừng giao dịch:.....

**Đóng TKTT;** Lý do đóng:..... Thời gian đóng: Từ.....

Toàn bộ số dư còn lại sau khi đóng TKTT được xử lý như sau:.....

Sau khi đóng TKTT, trường hợp muốn sử dụng TKTT, Quý khách hàng vui lòng làm thủ tục mở TKTT theo Quy định hiện hành của Agribank.

*P/AB*



- Khóa/hủy dịch vụ** Thời gian Khóa/hủy dịch vụ: Từ.....  
 Agribank Plus;  E-Commerce;  SMS Banking;  Liên kết Ví điện tử;  Bank plus  
 Agribank Retail eBanking;  Ghi nợ nội địa;  Lập nghiệp;  JCB Debit;  Liên kết thương hiệu;  Visa Debit;  MasterCard Debit;  Thẻ khác ;  Nhờ thu tự động (thanh toán hóa đơn);  Dịch vụ khác:.....

Thông tin chi tiết, vui lòng liên hệ theo số điện thoại:.....

Rất mong nhận được sự hợp tác của Quý khách hàng.

Trân trọng.

**Giao dịch viên**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Kiểm soát**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

....., ngày..... tháng..... năm.....  
**Giám đốc**  
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

\* Trường hợp khách hàng mở TKTT chung phong tỏa, chấm dứt phong tỏa, đóng TKTT, ngân hàng gửi thông báo cho tất cả các chủ thẻ đứng tên mở TKTT chung.

