

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ SEPAY

Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ trên SePay này (viết tắt là ĐKĐK) là một phần không tách rời Hợp đồng mở sử dụng tài khoản thanh toán; Hợp đồng sử dụng dịch vụ Tài khoản định danh giữa Ngân hàng TMCP Á Châu và Khách hàng (sau đây gọi là hợp đồng).

Việc Khách hàng chấp thuận, đồng ý sử dụng dịch vụ tài khoản định danh đồng nghĩa với việc Khách hàng chấp nhận ĐKĐK này, chấp thuận tất cả các quyền, nghĩa vụ của khách hàng, cam kết tuân thủ tất cả các điều kiện theo quy định tại ĐKĐK này.

Điều 1: Giải thích từ ngữ

Các từ viết tắt và các thuật ngữ sử dụng trong ĐKĐK này được hiểu như sau:

1. Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB): Là ngân hàng mở tài khoản thanh toán/phát hành thẻ ghi nợ cho Khách hàng, phối hợp với Công ty Cổ Phần SePay để thực hiện việc đăng ký [tài khoản định danh] với tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại ACB.
2. Công ty Cổ Phần SePay: Là một doanh nghiệp được thành lập hợp pháp và hoạt động theo Pháp Luật của nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam, được thực hiện dịch vụ Ví điện tử theo quy định pháp luật Việt Nam, có các thông tin chi tiết sau:
 - Số giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0317887567
 - Trụ sở đăng ký: Số 168, Đường Số 2, Khu Đô Thị Vạn Phúc City, Phường Hiệp Bình Phước, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
 - Số điện thoại: 02873.059.589
3. Khách hàng: Là cá nhân/doanh nghiệp có tài khoản thanh toán (TKTT) VND mở tại ACB và sử dụng dịch vụ ngân hàng số của ACB .
4. **SePay**: SePay cung cấp giải pháp thanh toán và xác nhận thanh toán chuyển khoản. Giúp người bán giảm chi phí công thanh toán, tự động hoá các tác vụ thanh toán của mình.
5. Tài khoản thanh toán chính: Là tài khoản thanh toán VND của Khách hàng mở tại ACB và được chỉ định liên kết với Tài Khoản Định Danh.
6. Dịch vụ Tài khoản định danh: Là dịch vụ quản lý các khoản phải thu, trong đó có sự liên kết giữa 01 (các) Tài Khoản Chính của Khách hàng với tập hợp các Tài Khoản Định Danh (hay còn gọi là Tài Khoản VA). Mỗi Tài Khoản VA tương ứng với một khoản phải thu hoặc tùy theo nhu cầu quản lý, phân loại của Khách hàng. Khi Người Thanh Toán nộp tiền mặt hoặc chuyển khoản đến Tài Khoản VA hợp lệ thì tiền sẽ được lập tức **ghi có** tương ứng vào Tài Khoản Chính của Khách hàng tại ACB.
7. Đăng ký dịch vụ tài khoản Định danh: Là dịch vụ hỗ trợ Khách hàng đăng ký Tài Khoản định danh trên SePay. Khi đăng ký dịch vụ này nghĩa là liên kết với **Tài Khoản Chính** nhằm thay thế cho **Số Tài Khoản Chính** của Khách hàng trong các giao dịch **nhận tiền về ACB**.
8. Cấu trúc tài khoản định danh (áp Dụng cho Khách hàng cá nhân)

Tài khoản định danh = LOC+Mã Ứng dụng+ mã Khách hàng

Trong đó:

- LOC: mã cố định của dịch vụ
- Mã ứng dụng: Mã này của SePay đăng ký với ACB
- Mã khách hàng: ACB sẽ tạo tự động cho Khách hàng

Điều 2: Đăng ký/hủy dịch vụ Tài khoản định danh trên ứng dụng SePay

1. Đăng ký dịch vụ tài khoản định danh

- Khách hàng có TKTT VND tại ACB, có đăng ký dịch vụ ACB ONE với phương thức xác thực OTP SMS hoặc phương thức xác thực khác theo quy định của ACB từng thời kỳ, thực hiện việc đăng ký dịch vụ tài khoản định danh trên SePay theo quy trình sau:
 - **Bước 1:** Khách hàng truy cập ứng dụng của SePay, chọn thao tác đăng ký dịch vụ, chọn Ngân hàng là ACB.
 - **Bước 2:** Khách hàng nhập **số điện thoại** và **số tài khoản thanh toán chính** tại ACB muốn đăng ký tài khoản định danh.
 - **Bước 3:** Khách hàng đọc và chấp thuận điều khoản và điều kiện sử dụng dịch vụ tài khoản định danh.
 - **Bước 4:** SePay truyền thông tin KH nhập qua cho ACB.
 - **Bước 5:** ACB kiểm tra thông tin KH do SePay truyền sang cho ACB và phát sinh OTP gửi đến KH nếu thông tin chính xác và thông báo nếu thông tin không chính xác.
 - **Bước 6:** KH nhập OTP do ACB gửi trên màn hình ứng dụng SePay.
 - **Bước 7:** SePay gửi yêu cầu xác thực cho ACB.
 - **Bước 8:** ACB kiểm tra thông tin xác thực và thông báo kết quả cho SePay.
 - **Bước 9:** SePay nhận kết quả sau khi ACB xác thực, nếu kết quả xác thực thành công, ACB số tài khoản định danh và phản hồi kết quả cho SePay.
 - **Bước 10:** SePay nhận kết quả liên kết từ ACB và thông báo cho khách hàng.
- Nguyên tắc sử dụng Tài khoản định danh trên SePay:
 - Tài Khoản VA không có số dư, không có kỳ hạn, hay lãi suất như đối với Tài Khoản Chính.
 - Tài Khoản VA chỉ được thực hiện duy nhất giao dịch **NHẬN TIỀN** với loại tiền là **VND**. Tiền chuyển vào Tài Khoản VA lập tức được **GHI CÓ vào Tài Khoản Chính**.
 - Khách hàng đã hủy sử dụng tài khoản định danh gắn với Tài khoản định danh ACB thì sẽ không được đăng ký lại.

- Khách hàng hủy sử dụng dịch vụ tài khoản định danh thì sẽ ngưng sử dụng tất cả các tài khoản định danh gắn với Tài khoản thanh toán chính

2. Hủy dịch vụ Tài khoản định danh trên SePay

- **Bước 1:** Khách hàng truy cập ứng dụng của SePay, chọn thao tác Hủy sử dụng tài khoản định danh.
- **Bước 2:** SePay gửi yêu cầu hủy dịch vụ tài khoản định danh cho ACB nhập thông tin: Tài khoản thanh toán chính, số điện thoại, số tài khoản định danh.
- **Bước 3:** SePay truyền thông tin KH nhập qua cho ACB.
- **Bước 4:** ACB kiểm tra thông tin KH do SePay truyền sang cho ACB và phát sinh OTP gửi đến KH nếu thông tin chính xác và thông báo nếu thông tin không chính xác.
- **Bước 5:** KH nhập OTP do ACB gửi trên màn hình ứng dụng SePay.
- **Bước 6:** SePay gửi yêu cầu xác thực cho ACB.
- **Bước 7:** ACB kiểm tra thông tin xác thực và thông báo kết quả cho SePay.
- **Bước 8:** SePay nhận kết quả sau khi ACB xác thực, nếu kết quả xác thực thành công, ACB hủy dịch vụ Tài khoản định danh và phản hồi kết quả cho SePay.
- **Bước 9:** SePay nhận kết quả liên kết từ ACB và thông báo cho khách hàng.

Điều 3: Cam kết, xác nhận của Khách hàng

1. Bằng việc chấp thuận đăng ký dịch vụ trên SePay theo các thao tác quy định tại Điều 2.
2. ACB được quyền chủ động cung cấp thông tin số Tài khoản định danh của Khách hàng cho SePay mà không cần bất kỳ sự chấp thuận nào từ Khách hàng.
3. ACB được quyền chủ động xác thực, đối chiếu thông tin khách hàng, thông tin đăng ký dịch vụ Tài khoản định danh của khách hàng mà không cần bất kỳ sự chấp thuận nào từ Khách hàng.
4. ACB được quyền xem các thông tin cá nhân, thông tin định danh, yêu cầu liên kết, OTP nhận từ SePay là của chính Khách hàng.
5. Cam kết các thông tin cung cấp đăng ký dịch vụ Tài khoản định danh trên SePay là chính xác, đầy đủ, đúng sự thật, phù hợp với các quy định pháp luật và chịu trách nhiệm trước các thông tin đã cung cấp cho trong mọi trường hợp (bao gồm nhưng không giới hạn trường hợp ACB hoặc SePay hoặc bất kỳ chủ thể nào phát hiện thông tin, hồ sơ do Khách hàng cung cấp có dấu hiệu sai phạm, gian lận, vi phạm quy định pháp luật, vi phạm quy định chính sách của SePay/ACB trong từng thời kỳ). Khách hàng phải thông báo ngay với SePay và/hoặc ACB nếu có bất kỳ sự thay đổi nào về đăng ký dịch vụ;
6. Các tranh chấp giữa Khách hàng và SePay trong quá sử dụng dịch vụ trên SePay do Khách hàng và SePay tự xử lý, ACB hoàn toàn được miễn trách.
7. Khách hàng hiểu rõ và chịu rủi ro liên quan đến việc sử dụng SePay khi kết nối hệ thống, đăng ký dịch vụ với ACB, bao gồm nhưng không giới hạn rủi ro về việc SePay có thể biết/truy cập và/hoặc có các hành vi ứng xử khác với các thông tin từ và/hoặc liên quan đến SePay, bao gồm nhưng không giới hạn thông tin về/liên quan đến tài khoản Khách hàng mở tại ACB (thông tin giao dịch, thông tin người thực hiện giao dịch, các thông tin khác có liên quan) do ACB truyền sang.

8. ACB có thể tạm ngưng/châm dứt cung cấp dịch vụ cho Khách hàng nếu ACB và SePay ngưng/tạm ngưng/châm dứt kết nối theo các trường hợp thỏa thuận giữa ACB và SePay trong từng thời kỳ.

Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của ACB

1. Quyền của ACB:

- a. Không chịu trách nhiệm về bất kỳ thiệt hại nào phát sinh bởi việc không thể hủy bỏ, sửa đổi, chậm thực thi các yêu cầu khi sử dụng dịch vụ khi các yêu cầu này đã được ACB thực thi.
- b. Không chịu trách nhiệm về mọi tranh chấp (nếu có) giữa khách hàng và đơn vị cung cấp dịch vụ trên SePay theo các yêu cầu của khách hàng, không phụ thuộc vào quan hệ hoặc tranh chấp giữa khách hàng và SePay.
- c. Không chịu trách nhiệm nếu khách hàng sử dụng phần cứng xác thực, thiết bị, phần mềm, tài liệu hay tuân theo các chỉ dẫn liên quan đến dịch vụ không do ACB cung cấp hay thậm chí sử dụng dịch vụ mạo danh của ACB. ACB không chịu trách nhiệm về bất kỳ thiệt hại nào xảy ra do khách hàng để lộ tên truy cập, mật khẩu, mật khẩu dùng một lần (OTP), khóa bí mật tạo chữ ký điện tử, phương thức xác thực khác (nếu có) vì bất cứ lý do gì.

2. Nghĩa vụ của ACB

- a. Thực thi các yêu cầu đăng ký và sử dụng dịch vụ Tài khoản định danh theo quy định tại bản ĐKDK này.
- b. Cung cấp dịch vụ trong phạm vi Khách hàng đăng ký sử dụng và thỏa thuận với ACB.
- c. Không trái với các quy định trong bản điều khoản điều kiện này, ACB sẽ cung cấp tính năng mới, phiên bản mới nhất của dịch vụ ACB ONE cho khách hàng khi ACB nâng cấp hoặc chỉnh sửa dịch vụ này.
- d. Trong trường hợp để bảo vệ khách hàng hay theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, quy định của pháp luật hay ACB nghi ngờ khách hàng vi phạm pháp luật, vi phạm quy định này hay các nghĩa vụ khác trong các quan hệ khác với ACB, ACB sẽ tạm ngưng cung cấp một số tính năng hay toàn bộ dịch vụ ACB ONE ngay khi lý do trên phát sinh hay khóa quyền sử dụng dịch vụ ACB ONE hay khóa quyền sử dụng OTP Token, tên truy cập, mật khẩu, chứng thư điện tử, phương thức xác thực khác (nếu có) liên quan đến dịch vụ. Ngay sau đó, ACB sẽ cố gắng liên hệ với khách hàng bằng điện thoại, email hay địa chỉ thư tín do Khách hàng đã cung cấp tại ACB hay hình thức khác phù hợp để thông báo về vấn đề này.

Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của khách hàng

1. Quyền của khách hàng

- a. Sử dụng dịch vụ trong phạm vi đã thỏa thuận với ACB.
- b. Thực thi các quyền của khách hàng quy định tại các phần khác của bản điều khoản điều kiện này.

2. Nghĩa vụ của khách hàng

- a. Bảo vệ mật khẩu, tên truy cập, chứng thư điện tử và khóa bí mật tạo chữ ký điện tử, thiết bị bảo mật (Điện thoại di động Token, ma trận lưới ngẫu nhiên). Một trong những biện pháp bảo vệ có thể: Không đưa các thông tin này cho người khác; ghi nhớ tên truy cập, mật khẩu; không đặt mật khẩu trùng với các thông tin dễ đoán; thường xuyên đổi mật khẩu.
- b. Chịu trách nhiệm vô điều kiện với **dịch vụ Tài khoản định danh** được lập bởi tên truy cập, mật khẩu của khách hàng; chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại xảy ra do tên truy cập, mật khẩu, khóa bí mật tạo chữ ký điện tử/ thiết bị bảo mật (điện thoại di động/ Token/ Ma trận...) bị lộ, bị đánh cắp, bị lợi dụng vì bất cứ lý do gì, kể cả khi bản điều khoản điều kiện này hết hiệu lực.

- c. Đọc, hiểu, tuân thủ và ràng buộc bởi các quy định liên quan đến tài khoản định danh và các giao dịch nhận tiền của Khách hàng trước khi sử dụng.
- d. Kiểm tra các thông tin dưới bất kỳ hình thức nào, nhận được từ bất kỳ nguồn nào liên quan đến dịch vụ trước khi sử dụng, kể cả địa chỉ Website để truy cập dịch vụ.
- e. Thực hiện đúng các quy định của pháp luật và ACB về việc mở, sử dụng tài khoản và chuyển khoản, chuyển tiền.
- f. Đảm bảo các thông tin liên quan đến khách hàng được cung cấp trong và theo ĐKDK này là chính xác, đầy đủ cũng như cập nhật ngay các thông tin này khi thay đổi.
- g. Tuân theo các thủ tục đăng ký, chỉ dẫn liên quan đến dịch vụ của ACB hay đơn vị, cá nhân được ủy quyền.
- h. Không sử dụng hình ảnh, logo, thương hiệu của ACB hay có liên quan đến dịch vụ do ACB cung cấp khi chưa được sự đồng ý của ACB.
- i. Chịu các khoản phí theo biểu phí do ACB công bố trong từng thời kỳ. Chấp thuận vô điều kiện việc ACB tự động trích tiền từ tài khoản thanh toán của Khách hàng mở tại ACB để thu các khoản phí nói trên.
- j. Thực thi các nghĩa vụ của khách hàng quy định tại các phần khác của bản điều khoản điều kiện này.

Điều 7: Thiết bị và chương trình máy tính

Dịch vụ Tài khoản định danh được cung cấp đến khách hàng qua Internet và khách hàng có thể truy cập dịch vụ qua các trình duyệt Web hoặc ứng dụng (Application – App). ACB không chịu trách nhiệm về việc máy tính hay thiết bị truy cập dịch vụ của khách hàng bị hư hỏng, mất dữ liệu, chương trình máy tính bị xóa hay chạy không ổn định, cũng như bản quyền, sở hữu trí tuệ sử dụng các thiết bị, chương trình máy tính này.

Điều 8: Bảo mật thông tin

1. Khách hàng cam kết không được cung cấp thông tin của ACB liên quan đến việc cung cấp dịch vụ theo quy định này và những thông tin về dịch vụ của ACB cho bất kỳ bên thứ ba nào khác trừ trường hợp cung cấp thông tin cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hay được sự đồng ý của ACB.
2. ACB được quyền cung cấp các số tài khoản định danh của khách hàng cho đơn vị cung cấp dịch vụ SePay liên quan đến việc:
 - a. Phục vụ việc đăng ký dịch vụ của Khách hàng.
 - b. Phục vụ cho việc cập nhật, đổi chiều, xác thực thông tin khách hàng liên quan đến việc mở, sử dụng dịch vụ.
 - c. Các trường hợp khác để đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật về việc kiểm soát hoạt động cung ứng/sử dụng dịch vụ Tài khoản định danh.
3. Các bên phải chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật khi vi phạm quy định bảo mật thông tin.
4. Điều khoản này vẫn còn hiệu lực sau khi quy định này chấm dứt sử dụng dịch vụ.

Điều 9: Rủi ro và xử lý rủi ro

1. ACB được miễn trừ trách nhiệm pháp lý thực hiện các nghĩa vụ trong bản điều khoản điều kiện này vì các lý do gây ra bởi khách hàng, hay bởi sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát, phòng ngừa và dự kiến của ACB. Sự kiện nằm ngoài tầm kiểm soát, phòng ngừa và dự kiến của ACB có thể là sự cố cản trở ACB thực hiện nghĩa vụ hợp lý của mình bao gồm và không giới hạn bởi sét đánh, hỏa hoạn, lũ lụt, bãi công, đình công, chiến tranh, thông tin do ACB gửi không tới được khách hàng hoặc do bên thứ ba không tham gia quy định gây nên, những sự cố về điện, sự cố về truyền thông, sự cố về hệ thống thanh toán liên ngân hàng hay hệ thống của bên thứ ba có liên quan đến việc ACB xử lý chỉ thị ACB ONE của khách hàng, sự cố về hệ thống thông tin, hệ thống ACB bị tin tặc tấn công hay do các nguyên

nhân trên nên không hoạt động hay có hoạt động nhưng khách hàng không sử dụng được hay khách hàng sử dụng được nhưng các chỉ thị ACB ONE bị lỗi, thay đổi khi ACB nhận được, các sự cố hợp lý không thể tránh khỏi hay do nguyên nhân gây nên bởi luật pháp, quyết định của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2. ACB không chịu bất cứ trách nhiệm nào khi sự cố xảy ra do nguyên nhân kỹ thuật thuộc trang thiết bị của khách hàng hoặc do lỗi vô ý, cố ý của khách hàng gây ra hoặc do các rủi ro xảy ra với việc sử dụng dịch vụ của khách hàng.
3. Khách hàng miễn trừ cho ACB mọi trách nhiệm pháp lý và thiệt hại xảy ra do đăng ký/hủy dịch vụ Tài khoản định danh ngay mà ACB nhận được vượt quá năng lực xử lý của ACB tại thời điểm phải xử lý theo quy định trong bản điều khoản điều kiện này dẫn đến ACB không thể hay thực thi chậm các yêu cầu này.
4. Khách hàng đồng ý để ACB/nhân viên được ACB chỉ định hỗ trợ trực tiếp trên máy tính của khách hàng thông qua (các) chương trình hỗ trợ khách hàng được ACB chấp thuận. Khách hàng đồng ý cung cấp cho nhân viên ACB các thông tin cần thiết để phục vụ cho việc hỗ trợ khách hàng. Khách hàng phải chịu trách nhiệm bảo mật mọi thông tin về tên truy cập, mật khẩu, chữ ký điện tử, chứng thư điện tử của giao dịch ACB ONE; mọi thông tin và dữ liệu trên máy tính của khách hàng kể cả khi có nhân viên ACB thực hiện hỗ trợ trên máy tính của khách hàng. Khách hàng chịu mọi trách nhiệm, thiệt hại nếu các thông tin này bị lộ vì bất kỳ lý do gì. ACB/nhân viên ACB không chịu trách nhiệm (kể cả thiệt hại) xảy ra do khách hàng để lộ các thông tin này vì bất kỳ lý do gì. Khách hàng phải chịu mọi trách nhiệm, thiệt hại (kể cả đối với bên thứ ba có liên quan) đối với tất cả các giao dịch phát sinh kể cả khi có sự hỗ trợ của nhân viên ACB.

Điều 10: Sửa đổi quy định

1. Khi ACB cung cấp tính năng mới hay sửa đổi các tính năng hiện tại của dịch vụ do ACB cung cấp, việc khách hàng chấp nhận hay từ chối sử dụng tính năng này không ảnh hưởng đến tính pháp lý và hiệu lực các bản điều khoản điều kiện này và các bên vẫn tiếp tục bị ràng buộc về quyền và trách nhiệm theo bản điều khoản điều kiện này. Trong trường hợp các tính năng có kèm quy định sử dụng và khách hàng sử dụng các tính năng này, khách hàng được xem như đã đồng ý với các quy định kèm theo đó và tiếp tục bị ràng buộc bởi các điều khoản nêu trong bản điều khoản điều kiện này.
2. ACB có thể chủ động sửa đổi, bổ sung bản ĐKĐK này mà không cần thông báo trước cho Khách hàng. Các sửa đổi, bổ sung bản ĐKĐK này sẽ được thông báo cho Khách hàng trên Website của ACB hoặc thông báo trên màn hình dịch vụ ACB ONE. Tất cả các thông báo (nếu có) về việc thay đổi bất kỳ điều kiện, điều khoản nào của Bản ĐKĐK này do ACB thông báo cho Khách hàng theo các hình thức nêu trên sẽ trở thành một bộ phận không thể tách rời của Bản ĐKĐK này. Nếu khách hàng không đồng ý với các điều khoản này, khách hàng có thể chọn chấm dứt dịch vụ; việc khách hàng tiếp tục sử dụng dịch vụ xem như khách hàng đồng ý với các sửa đổi đó và tiếp tục bị ràng buộc bởi các điều khoản nêu trong bản điều khoản điều kiện này.
3. Các sửa đổi, bổ sung theo từng thời điểm đối với bản điều khoản điều kiện này được ACB và khách hàng chấp thuận, là một phần của hợp đồng. Các bên có trách nhiệm tuân theo các sửa đổi, bổ sung đó.

Điều 11: Các điều khoản khác

1. Ngày và giờ quy định trong bản điều khoản điều kiện này theo ngày giờ dương lịch Việt nam.
2. Trong trường hợp bất kỳ điều khoản nào hay một phần của điều khoản nào bị vô hiệu bởi pháp luật cũng sẽ không ảnh hưởng đến hiệu lực của các phần khác của bản điều khoản điều kiện này.

3. Mọi bất đồng trong quá trình thực hiện bản điều khoản điều kiện này được hai bên thương lượng trên tinh thần hợp tác và cùng có lợi. Trong trường hợp có tranh chấp phát sinh không thể giải quyết được thông qua thương lượng, thì tranh chấp đó sẽ được đưa ra Tòa án Nhân dân có thẩm quyền của Việt nam để giải quyết.
4. ACB được quyền chủ động từ chối, tạm ngưng hoặc chấm dứt cung cấp dịch vụ trong trường hợp ACB nhận thấy khách hàng vi phạm các quy định về tính bảo mật và rủi ro của ACB.
5. Trong trường hợp bản điều khoản điều kiện này/màn hình dịch vụ ACB ONE được lập hay thể hiện dưới nhiều thứ tiếng thì chỉ có bản tiếng Việt có giá trị pháp lý, các bản dịch dưới các ngôn ngữ khác tiếng Việt chỉ có giá trị tham khảo.
6. Các vấn đề không được quy định trong bản điều khoản điều kiện này sẽ được thực hiện theo quy định tại Hợp đồng mở sử dụng tài khoản thanh toán, Hợp đồng sử dụng dịch vụ ACB ONE, theo các quy định của pháp luật.