

PHIẾU ĐĂNG KÝ THÔNG TIN DỊCH VỤ ACB ONLINE

(ACB – iBanking - mẫu dùng cho KHDN)

TTDV Khách hàng 24/7:

* 1900 54 54 86

* (028) 38 247 247

* 1800 577 775 (miễn phí
– dành cho KH ưu tiên)

Phiếu đăng ký này đính kèm Hợp đồng số..... ngày..... tháng..... năm..... giữa ACB (Bên A)
và Tổ chức (Bên B).....

A. ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN HẠCH TOÁN VÀ NGƯỜI SỬ DỤNG

1. Số tài khoản hạch toán (nhiều số tài khoản thì cách nhau bởi dấu chấm phẩy (;))

2. Thông tin người xác thực giao dịch

<p><u>Người sử dụng 1:</u></p> <p>Quyền sử dụng⁽¹⁾: <input type="checkbox"/> Chủ tài khoản</p> <p>Họ và tên:</p> <p>CCCD/CMND/Hộ chiếu:</p> <p>Ngày cấp: Nơi cấp:</p> <p>Email:</p> <p>Tên truy cập⁽²⁾:</p> <p>Số ĐTDĐ nhận mật khẩu truy cập:</p> <p>Phương thức xác thực⁽²⁾:</p> <p><input type="checkbox"/> Mật khẩu tĩnh</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey cơ bản:</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey nâng cao:</p> <p><input type="checkbox"/> CA:</p>	<p><u>Người sử dụng 2:</u></p> <p>Quyền sử dụng⁽¹⁾:</p> <p>Họ và tên:</p> <p>CCCD/CMND/Hộ chiếu:</p> <p>Ngày cấp: Nơi cấp:</p> <p>Email:</p> <p>Tên truy cập⁽²⁾:</p> <p>Số ĐTDĐ nhận mật khẩu truy cập:</p> <p>Phương thức xác thực⁽²⁾:</p> <p><input type="checkbox"/> Mật khẩu tĩnh</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey cơ bản:</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey nâng cao:</p> <p><input type="checkbox"/> CA:</p>
<p><u>Người sử dụng 3:</u></p> <p>Quyền sử dụng⁽¹⁾:</p> <p>Họ và tên:</p> <p>CCCD/CMND/Hộ chiếu:</p> <p>Ngày cấp: Nơi cấp:</p> <p>Email:</p> <p>Tên truy cập⁽²⁾:</p> <p>Số ĐTDĐ nhận mật khẩu truy cập:</p> <p>Phương thức xác thực⁽²⁾:</p> <p><input type="checkbox"/> Mật khẩu tĩnh</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey cơ bản:</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey nâng cao:</p> <p><input type="checkbox"/> CA:</p>	<p><u>Người sử dụng 4:</u></p> <p>Quyền sử dụng⁽¹⁾:</p> <p>Họ và tên:</p> <p>CCCD/CMND/Hộ chiếu:</p> <p>Ngày cấp: Nơi cấp:</p> <p>Email:</p> <p>Tên truy cập⁽²⁾:</p> <p>Số ĐTDĐ nhận mật khẩu truy cập:</p> <p>Phương thức xác thực⁽²⁾:</p> <p><input type="checkbox"/> Mật khẩu tĩnh</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey cơ bản:</p> <p><input type="checkbox"/> OTP SafeKey nâng cao:</p> <p><input type="checkbox"/> CA:</p>

- (1): Tên truy cập từ 06-20 chữ/số, không khoảng trắng, không trùng nhau liên tục và không liên tục theo thứ tự bằng chữ cái, bảng chữ số. Quý khách hàng có thể thay đổi lại tên truy cập trên ACB Online.

- (2): Quý khách đăng ký Quyền sử dụng bao gồm: Chủ tài khoản; Kế toán trưởng; Người kiểm soát; Người đồng ký; Người soạn thảo
- (3): Quý khách chọn sử dụng một trong các loại PTXT: Mật khẩu tĩnh, OTP SafeKey cơ bản, OTP SafeKey nâng cao (ghi rõ số ĐTDĐ nhận mã kích hoạt), CA (ghi rõ nhà cung cấp). Người soạn thảo chỉ sử dụng PTXT là “Mật khẩu tĩnh”

B. ĐĂNG KÝ PHƯƠNG THỨC XÁC THỰC VÀ HẠN MỨC GIAO DỊCH (*)

Phương thức xác thực		Tài khoản thụ hưởng Thông Thường ⁽³⁾	Tài khoản thụ hưởng Tin Cậy ⁽⁴⁾
<input type="checkbox"/>	Mật khẩu tĩnh	 VND/GD VND/ngày
<input type="checkbox"/>	OTP SafeKey cơ bảnVND/GDVND/ngày (tối đa 01 tỷ VND/GD và 20 tỷ VND/ngày)VND/GD VND/ngày
<input type="checkbox"/>	OTP SafeKey nâng caoVND/GDVND/ngàyVND/GDVND/ngày
<input type="checkbox"/>	Chứng thư số (CA)VND/GDVND/ngàyVND/GDVND/ngày

- Hạn mức trên giao dịch: là số tiền tối đa khách hàng được chuyển trong 01 giao dịch. Hạn mức này được khách hàng đăng ký trước và khác nhau cho các hình thức xác thực giao dịch khác nhau cũng như loại tài khoản ghi có khác nhau.
- Hạn mức giao dịch trên ngày: là tổng số tiền tối đa khách hàng được phép thực hiện tất cả các loại giao dịch trên ACB Online trong 01 ngày. (nếu khách hàng có nhiều tài khoản giao dịch thì hạn mức này là hạn mức tổng của các tài khoản), trong đó:
 - Hạn mức/ ngày tối đa của các PTXT “OTP SafeKey cơ bản” được hệ thống tự động phân chia theo từng loại giao dịch chuyển khoản, trong đó đảm bảo hạn mức của mỗi loại giao dịch gồm “Chuyển khoản trong cùng hệ thống, chuyển khoản ngoài hệ thống, thanh toán hóa đơn/dịch vụ” tối đa không vượt quá hạn mức đăng ký của khách hàng và không vượt quá 10 tỷ/ngày theo quy định của NHNN.
- (3): Tài khoản thụ hưởng do Khách hàng chủ động đăng ký trên ACB Online
- (4): Tài khoản thụ hưởng tin cậy do Khách hàng đăng ký tại quầy giao dịch ACB. Tài khoản thụ hưởng tin cậy đăng ký giao dịch bằng các PTXT nào thì chỉ được thực hiện bằng đúng các PTXT đó. Hạn mức tin cậy chỉ áp dụng cho các tài khoản được khách hàng chỉ định tại mục C

C. ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THỤ HƯỞNG TIN CẬY

Tài khoản thụ hưởng tin cậy trong hệ thống ACB			
Số tài khoản	Tên chủ tài khoản	Số tài khoản	Tên chủ tài khoản
Tài khoản thụ hưởng tin cậy ngoài hệ thống ACB			
Số tài khoản	Tên chủ tài khoản	Ngân hàng (ghi rõ chi nhánh, tỉnh thành)	

D. ĐĂNG KÝ CÁC TÍNH NĂNG, TIỆN ÍCH MỞ RỘNG ⁽⁵⁾

Đăng ký	Tiện ích	
<input type="checkbox"/>	Chi hệ lương/Hoa hồng đại lý	
<input type="checkbox"/>	Tiếp nhận thông tin giao dịch thanh toán quốc tế Tạo liên kết truy xuất nội dung các bức điện Swift mà không cần mã số truy cập và mật khẩu. Thời gian đăng ký sử dụng: <input type="checkbox"/> 12 tháng <input type="checkbox"/> 24 tháng <input type="checkbox"/> 36 tháng	
<input type="checkbox"/>	Giao dịch thanh toán quốc tế <input type="checkbox"/> Đăng ký phát hành tín dụng thư (L/C) qua ACB Online <input type="checkbox"/> Đăng ký chuyển tiền thanh toán tiền hàng ứng trước qua ACB Online	
<input type="checkbox"/>	Thông báo biến động số dư tự động	
	Số tài khoản:	Số tài khoản:
	Số ĐTDD(tối đa 05 số):	Số ĐTDD (tối đa 05 số):

(5) Quý khách đọc, hiểu rõ và đồng ý với các quy định liên quan được nêu tại “Quy định đăng ký, sử dụng các tính năng, tiện ích mở rộng trên ACB Online” thể hiện trong văn bản này.

Đại diện khách hàng (Quyền chủ tài khoản)
(Ký tên, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

XÁC NHẬN NHẬN PHIẾU IN THÔNG TIN TRUY CẬP

Lưu ý: Quý khách xuất trình CCCD/CMND/Hộ chiếu, giấy giới thiệu của Công ty hoặc giấy ủy quyền (trong trường hợp không phải là chủ tài khoản đến trực tiếp ACB) khi nhận phiếu in thông tin tên truy cập hoặc mật khẩu.

Ngày.....tháng.....năm.....

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG KÝ NHẬN

Xác nhận đã nhận đủphiếu in thông tin truy cập

Thông tin người nhận không phải là chủ tài khoản:

Họ và tên:.....

Chức vụ:.....

Số CCCD/ CMND/Hộ chiếu:

Ngày cấp:.....Nơi cấp:.....

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

....., ngày..... tháng..... năm

Nhân viên thực hiện

Kiểm soát viên

QUY ĐỊNH ĐĂNG KÝ, SỬ DỤNG CÁC TÍNH NĂNG, TIỆN ÍCH MỞ RỘNG TRÊN ACB ONLINE

I. TIỆN ÍCH CHỈ HỘ LƯƠNG/HOA HỒNG ĐẠI LÝ ONLINE

- Thông qua tiện ích chỉ hộ lương trên ACBOnline, ACB thực hiện trích tài khoản tiền gửi thanh toán VND của Tổ chức mở tại ACB để chi lương/chi hoa hồng cho đại lý vào tài khoản/thẻ nhân viên/Đại lý của Tổ chức mở tại ACB hoặc tại ngân hàng khác hoặc nhận tiền lương/hoa hồng đại lý bằng CMND căn cứ danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý được hưởng hoa hồng (theo mẫu của ACB) do Tổ chức gửi cho ACB.
- Giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý được xem như một giao dịch chuyển khoản trên ACB Online, tuân thủ các quy định về mở và sử dụng tài khoản do ACB quy định và thỏa thuận (nếu có) giữa Tổ chức và ACB liên quan giao dịch chuyển khoản trên ACB Online

1. Phương thức thực hiện:

- Tổ chức chuẩn bị danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý hưởng hoa hồng theo mẫu của ACB trên ACB Online và gửi danh sách này thông qua ACB Online
 - ACB thực hiện kiểm tra danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý hưởng hoa hồng do Tổ chức gửi và thông báo cho Tổ chức trường hợp danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý hưởng hoa hồng / không phù hợp (không đúng mẫu, thông tin tài khoản nhân viên không phù hợp...).
 - ACB thực hiện trích ngay tài khoản do Tổ chức chỉ định để thực hiện chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý và thu phí nếu:
 - + Danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý hưởng hoa hồng phù hợp.
 - + Số dư tài khoản chỉ định dùng thanh toán lương/hoa hồng đại lý lớn hơn hoặc bằng tổng số tiền trên danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý được hưởng hoa hồng + tổng phí dịch vụ.
 - ACB ghi nhận giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý trong cùng ngày nếu Tổ chức hoàn thành việc gửi danh sách nhân viên được hưởng lương trước 5h các ngày làm việc. Ngược lại giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý được ghi nhận vào ngày làm việc liên tiếp.
 - ACB hỗ trợ cho Tổ chức chức năng xem tổng số tiền (tiền lương/hoa hồng + tiền phí) tương ứng với các giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý thành công và danh sách nhân viên được hưởng lương/danh sách đại lý được hưởng hoa hồng tương ứng các giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý không thành công.
- #### 2. Phí dịch vụ
- Phí chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý: theo biểu phí chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý áp dụng cho Nhóm khách hàng tương ứng của Tổ chức tại ACB theo từng thời kỳ.
 - Tổng phí chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý = Phí chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý* Tổng số giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý theo danh sách nhân viên/đại lý được hưởng lương/hoa hồng do khách hàng gửi.
 - Phí chuyển khoản: theo biểu phí chuyển khoản áp dụng cho Nhóm khách hàng tương ứng của Tổ chức
 - Tổng phí chuyển khoản = Phí chuyển khoản * Tổng số giao dịch chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý theo danh sách nhân viên được hưởng lương/hoa hồng đại lý được hưởng hoa hồng do khách hàng gửi phải chịu phí chuyển khoản theo quy định của ACB.
 - Tổng phí dịch vụ = Tổng phí chỉ hộ lương/hoa hồng đại lý + Tổng phí chuyển khoản (nếu có)

II. TIỆN ÍCH PHÁT HÀNH THƯ BẢO LÃNH

1. Phương thức thực hiện:

- Bên B đăng nhập vào hệ thống ACB Online và tiến hành làm giấy đề nghị phát hành thư bảo lãnh (kèm các file chứng từ chứng minh mục đích phát hành thư bảo lãnh).
- ACB thực hiện kiểm tra hồ sơ đề nghị phát hành thư bảo lãnh của Bên B.
 - Nếu giấy đề nghị phát hành thư bảo lãnh phù hợp: ACB thông báo đến Bên B và tiến hành phát hành thư bảo lãnh.
 - Nếu giấy đề nghị phát hành thư bảo lãnh chưa phù hợp: ACB thông báo đến Bên B để Bên B chỉnh sửa lại mẫu giấy đề nghị phát hành thư bảo lãnh (hoặc bổ sung các chứng từ liên quan)
- ACB sẽ tiến hành trao thư bảo lãnh cho Bên B khi Bên B cung cấp hồ sơ đề nghị phát hành thư bảo lãnh chính xác các thông tin đã đăng ký.

2. Phí dịch vụ

- Thu phí theo biểu phí dịch vụ hiện hành tại ACB trong từng thời kỳ.
- Ngay khi thông báo hồ sơ đăng ký phát hành thư bảo lãnh trên ACB Online là hợp lệ, ACB sẽ tiến hành thu phí dịch vụ khi phát hành thư bảo lãnh cho Bên B

3. Các điều khoản khác

Khi Bên B đã đăng ký phát hành thư bảo lãnh trên ACB Online, Bên B hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc đề nghị phát hành thư bảo lãnh của Bên B và những thông tin Bên B đã cung cấp trên ACB Online.

III. TIỆN ÍCH TIẾP NHẬN THÔNG TIN GIAO DỊCH THANH TOÁN QUỐC TẾ

Tạo liên kết truy xuất nội dung các bức điện Swift mà không cần mã số truy cập và mật khẩu.

1. Thời gian đăng ký sử dụng: 12 tháng, 24 tháng, 36 tháng

2. Phí dịch vụ:

- Thu phí định kỳ hàng quý theo biểu phí dịch vụ hiện hành tại ACB trong từng thời kỳ.
- Bên B có trách nhiệm thanh toán phí theo quy định của ACB kể từ ngày đăng ký dịch vụ.

3. Các điều khoản khác

Bên B hoàn toàn chịu trách nhiệm bảo mật liên kết truy xuất các bức điện Swift và chịu mọi rủi ro khi cung cấp liên kết này cho bên thứ ba.

IV. TIỆN ÍCH GIAO DỊCH THANH TOÁN QUỐC TẾ

1. ACB ONLINE cung cấp cho KHDN các tính năng đăng ký giao dịch thanh toán quốc tế bao gồm:

- Tiện ích đăng ký phát hành thư bảo lãnh L/C qua ACB Online: là tiện ích nộp hồ sơ đăng ký phát hành hoặc tự chỉnh L/C thông qua ACB Online thay vì đăng ký trực tiếp tại quầy giao dịch.
 - Tiện ích đăng ký chuyển tiền thanh toán tiền hàng ứng trước qua ACB Online: là tiện ích nộp hồ sơ đăng ký chuyển tiền bằng điện cho mục đích thanh toán ứng trước tiền hàng hóa nhập khẩu trực tiếp vào lãnh thổ Việt Nam thông qua ACB Online thay vì đăng ký trực tiếp tại quầy giao dịch.
- Bên B mặc nhiên được sử dụng tiện ích "Gửi các văn bản xác nhận cho ACB qua ACB Online" (gửi văn bản do ACB phát hành hoặc chính bên B phát hành cho ACB đính kèm xác thực bằng chữ ký điện tử của bên B).

2. Phương thức xác thực:

- Bên B dùng phương thức xác thực là chữ ký điện tử tính do một trong các tổ chức: VNPT, FPT, BKAV, VIETTEL cung cấp (sau đây gọi là chữ ký điện tử) để xác thực chứng từ.
- Các chữ ký điện tử phải được đăng ký với ACB trước khi Đăng ký thực hiện giao dịch.
- Bên B tuân theo các quy định về xác thực như sau:
 - a. *Xác thực chứng từ:*
 - Các chứng từ gửi cho ACB phải được xác thực bởi người có thẩm quyền hoặc đại diện theo ủy quyền của bên B.
 - Đối với các văn bản theo mẫu biểu của ACB (như Giấy đề nghị phát hành tín dụng thư, Giấy đề nghị chuyển tiền bằng điện và các mẫu biểu liên quan khác), bên B sử dụng chữ ký điện tử để ký lên tất cả các chứng từ ở dạng file theo chuẩn *.PDF trước khi gửi đính kèm theo giao dịch chuyển cho ACB. Chữ ký điện tử mà bên B sử dụng để ký lên các chứng từ ở dạng file *.PDF này phải đảm bảo hai điều kiện sau:
 - + Đối tượng ký (người ký): người ký phải là người có thẩm quyền đại diện cho bên B để ký các chứng từ giao dịch tài khoản tiền gửi thanh toán mà bên B đã đăng ký theo quy định của ACB và/hoặc người đại diện theo pháp luật của bên B.
 - + Số lượng chữ ký: phải có đầy đủ chữ ký của những người có thẩm quyền đại diện cho bên B để ký các chứng từ giao dịch tài khoản tiền gửi thanh toán mà bên B đã đăng ký theo quy định tại ACB.
 - Đối với các chứng từ/tài liệu khác có trong hồ sơ đề nghị mở L/C, hồ sơ đề nghị chuyển tiền thanh toán tiền hàng ứng trước (như Hợp đồng ngoại thương, Giấy phép nhập khẩu...), bên B xác thực bằng chữ ký điện tử trước khi gửi file scan hình ảnh theo chuẩn *.pdf đính kèm theo giao dịch chuyển cho ACB.
 - Đối với các chứng từ, tài liệu do cơ quan nhà nước cấp phát (như giấy phép nhập khẩu/hạn ngạch, tờ khai hải quan, giấy xác nhận đăng ký và trả nợ nước ngoài...) hoặc do cơ quan bảo hiểm cấp phát (như đơn bảo hiểm hoặc giấy chứng nhận bảo hiểm...), bên B phải bổ sung chứng từ bản gốc trước khi ACB thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng.
 - Thời điểm xác thực chứng từ và thời điểm gửi chứng từ cho ACB phải còn trong thời gian hiệu lực của chữ ký điện tử.
 - b. *Xác thực giao dịch:*
 - Sau khi hoàn tất việc xác thực tất cả các chứng từ, trước khi chuyển cho ACB, bên B xác thực giao dịch bằng mật khẩu truy cập của một trong các cá nhân đại diện bên B.

3. Phương thức thực hiện:

- Quy định đối với hồ sơ cung cấp qua ACB Online tương tự như quy định đối với hồ sơ cung cấp tại quầy (tham khảo trên trang web ACB).
 - Tùy theo nhu cầu giao dịch, bên B lập bộ hồ sơ phù hợp theo yêu cầu của ACB, trong đó:
 - + Đối với các văn bản theo các mẫu biểu của ACB (Giấy đề nghị phát hành tín dụng thư/ Giấy đề nghị chuyển tiền bằng điện và các mẫu biểu liên quan khác) và/hoặc các văn bản của khách hàng ký phát gửi cho ACB thì hình thức gửi là file đính kèm dưới dạng chuẩn *.pdf và được "Xác thực chứng từ" như quy định tại mục 2.a theo dạng ký phát của doanh nghiệp.
 - + Đối với các giấy tờ khác đính kèm hồ sơ nhằm chứng minh mục đích thực hiện giao dịch (Hợp đồng ngoại thương, Hóa đơn...) gửi cho ACB thì hình thức gửi là file đính kèm dưới dạng file Scan hình ảnh theo chuẩn *.pdf và được "Xác thực chứng từ" như quy định tại mục 2.a theo dạng sao y bản chính của doanh nghiệp.
 - Bên B đăng nhập vào ACB Online, tiến hành khởi tạo giao dịch, đính kèm các file chứng từ đã được xác thực như quy định tại mục 2.b và chuyển cho ACB.
 - ACB thực hiện kiểm tra hồ sơ đề nghị của bên B:
 - + Nếu hồ sơ được tiếp nhận đầy đủ và hợp lệ theo quy định của ACB: ACB sẽ thông báo qua tin nhắn SMS đến điện thoại di động của khách hàng về việc đồng ý tiếp nhận giao dịch và bộ chứng từ sẽ được tiến hành xử lý như các bộ chứng từ tại quầy.
 - + Nếu hồ sơ được tiếp nhận chưa đầy đủ/hợp lệ theo quy định của ACB: ACB sẽ thông báo qua tin nhắn SMS đến điện thoại di động của khách hàng về việc từ chối tiếp nhận giao dịch (kèm theo lý do từ chối) hoặc yêu cầu khách hàng cung cấp thêm giấy tờ/chứng từ cho đầy đủ/hợp lệ. Trong trường hợp giao dịch bị từ chối, nếu vẫn có nhu cầu đăng ký giao dịch thì bên B thực hiện khởi tạo lại một giao dịch mới.
 - ACB chỉ thực hiện giao dịch khi bên B xuất trình hồ sơ đầy đủ và hợp lệ theo quy định của ACB về tiện ích đăng ký giao dịch thanh toán quốc tế qua ACB Online và số tiền trong tài khoản tiền gửi thanh toán của bên B đủ để thanh toán số tiền yêu cầu chuyển và các phí phát sinh liên quan đến việc chuyển tiền.
- #### 4. Phí dịch vụ:
- Thu phí theo biểu phí dịch vụ hiện hành tại ACB trong từng thời kỳ.
- #### 5. Các điều khoản khác
- Bên B hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với các chứng từ cung cấp cho ACB.