

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ DỊCH VỤ GỬI TIỀN NHANH ANZ – DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BÁN LẺ

Các Điều Khoản và Điều Kiện về Dịch Vụ Gửi Tiền Nhanh ANZ – Dịch Vụ Ngân Hàng Bán Lẻ này có hiệu lực cùng với và phải được đọc cùng với các Điều Khoản và Điều Kiện Chung Ngân Hàng ANZ – Dịch Vụ Ngân Hàng Bán Lẻ và bất kỳ các Điều khoản và Điều kiện nào khác (như được sửa đổi tại từng thời điểm) được áp dụng cho Tài Khoản hoặc Sản Phẩm (gọi chung là “**Hợp Đồng**”) tại Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên ANZ (Việt Nam) (“**Ngân Hàng**”) nơi Khách Hàng thực hiện gửi tiền bằng Dịch Vụ này. Các Điều Khoản và Điều Kiện này sẽ được ưu tiên áp dụng liên quan đến việc sử dụng Dịch Vụ Gửi Tiền Nhanh của ANZ.

1. Định nghĩa

Trừ khi được định nghĩa khác đi như dưới đây, các thuật ngữ sử dụng trong các Điều Khoản và Điều Kiện này sẽ có nghĩa tương tự như trong Hợp Đồng:

Dịch Vụ Gửi Tiền Nhanh ANZ hoặc **Dịch Vụ** là dịch vụ Khách Hàng có thể sử dụng để thực hiện nộp tiền vào Tài Khoản nhằm thanh toán cho bất kỳ khoản nào đến hạn hoặc chưa đến hạn liên quan đến một Sản Phẩm hoặc cho bất kỳ mục đích hợp pháp nào khác phù hợp với các Điều Khoản và Điều Kiện này.

Tài Khoản là Tài Khoản Thanh Toán và/hoặc tài Khoản Thẻ Tín Dụng mà Khách Hàng mở tại Ngân Hàng tùy từng thời điểm và thực hiện gửi tiền bằng Dịch Vụ vào Tài Khoản này.

Người Được Ủy Quyền là bất kỳ bên thứ ba nào được Khách Hàng ủy quyền sử dụng Dịch Vụ để thực hiện gửi tiền phù hợp với các Điều Khoản và Điều Kiện này.

Ngày Làm Việc là bất kỳ ngày nào từ thứ Hai đến thứ Sáu tại Việt Nam mà Ngân Hàng mở cửa giao dịch.

Khách Hàng là bất kỳ khách hàng cá nhân nào mở bất kỳ Tài Khoản nào tại Ngân Hàng.

Tài Khoản Thanh Toán là bất kỳ tài khoản vãng lai nào được Khách Hàng mở tại Ngân Hàng tại từng thời điểm và thực hiện gửi tiền bằng Dịch Vụ vào tài khoản này.

Phong Bì Gửi Tiền là phong bì có niêm phong sử dụng một lần do Ngân Hàng cấp phát cho Khách Hàng để thực hiện gửi tiền phù hợp với các Điều Khoản và Điều Kiện này.

Kết Sắt là một hộp sắt đặt bên trong các Chi Nhánh hoặc văn phòng của Ngân Hàng.

Chỉ Thị Nộp Tiền là bất kỳ chỉ thị nào của Khách Hàng (hoặc của Người Được Ủy Quyền, tùy trường hợp) liên quan đến việc gửi tiền, và Chỉ Thị Nộp Tiền được quy định ngay trên Phong Bì Gửi Tiền.

Sản Phẩm là bất kỳ Sản Phẩm nào mà Ngân Hàng cung cấp cho Khách Hàng mà theo đó Dịch Vụ được cung cấp cho Khách Hàng sử dụng.

2. Chấp thuận của Khách Hàng

- 2.1 Khách Hàng chấp nhận các Điều Khoản và Điều Kiện này khi Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền sử dụng Dịch Vụ.
- 2.2 Khách Hàng phải bảo đảm rằng mỗi Người Được Ủy Quyền đều tuân thủ các Điều Khoản và Điều Kiện này.

3. Cách thức sử dụng Dịch Vụ Gửi Tiền Nhanh ANZ

- 3.1 Khách Hàng có thể sử dụng Dịch Vụ bằng cách để tiền vào một Phong Bì Gửi Tiền và gửi Phong Bì Gửi Tiền vào một Kết Sắt.

- 3.2 Khi gửi tiền, Khách Hàng phải sử dụng Phong Bì Gửi Tiền riêng để nộp tiền cho mỗi Tài Khoản.
- 3.3 Số tiền gửi tối đa mỗi ngày của mỗi Khách Hàng là 30.000.000 VNĐ (bằng chữ: Ba Mươi Triệu Đồng Chẵn) ("**Hạn Mức Tiền Gửi**"). Khách Hàng có thể sử dụng nhiều hơn một Phong Bì Gửi Tiền để gửi tiền với điều kiện là tổng số tiền gửi một ngày trong các Phong Bì Gửi Tiền đó không được vượt quá Hạn Mức Tiền Gửi.
- 3.4 Việc gửi tiền có thể được thực hiện với các loại tiền mệnh giá 500.000 VNĐ, 200.000 VNĐ, 100.000 VNĐ, 50.000 VNĐ, 20.000 VNĐ và 10.000 VNĐ. Hạn Mức Tiền Gửi sẽ có thể được Ngân Hàng thay đổi tại từng thời điểm theo toàn quyền quyết định của mình và có hiệu lực áp dụng khi Ngân Hàng thông báo cho Khách Hàng theo phương thức quy định tại Điều 8 của Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 3.5 Mọi trường hợp gửi séc, lệnh chuyển tiền, các công cụ chuyển nhượng khác đều không được chấp nhận khi sử dụng Dịch Vụ. Nếu tiền gửi có tiền ngoại tệ, séc, giấy tờ có giá hoặc bất kỳ công cụ chuyển nhượng nào khác mà Ngân Hàng không chấp nhận cho gửi tiền theo các Điều Khoản và Điều Kiện này thì Ngân Hàng có quyền giữ lại các giấy tờ này cho đến khi Khách Hàng yêu cầu gửi trả lại.
- 3.6 Các loại tiền gửi phải nguyên vẹn, có thể sử dụng được và không nhàu nát hoặc bị rách.
- 3.7 Ngân Hàng có quyền tính phí hoặc áp dụng một loại phí hoặc lệ phí mới cho việc xử lý nộp tiền mặt bằng Dịch Vụ này nếu có sự thay đổi trong các quy định hoặc các chi phí Ngân Hàng phải chịu khi cung cấp Dịch Vụ mà phí hoặc lệ phí được tính hoặc sẽ được tính. Trong trường hợp này, Ngân Hàng sẽ thông báo cho Khách Hàng về phí nói trên theo phương thức được quy định tại Điều 8 của Điều Khoản và Điều Kiện này và các khoản phí đó sẽ được áp dụng sau khi thông báo có hiệu lực.

Khách hàng đồng ý rằng, Ngân Hàng có quyền khấu trừ các khoản phí từ khoản tiền gửi, và việc này có thể làm cho khoản tiền gửi không còn đủ để thanh toán cho các khoản đến hạn hoặc chưa đến hạn liên quan đến Sản Phẩm. Theo đó, Khách Hàng đồng ý chịu trách nhiệm hoàn toàn cho bất kỳ mất mát, thiệt hại hoặc nghĩa vụ nào phát sinh hoặc có liên quan đến khoản tiền gửi bị thiếu hụt đó.

- 3.8 Trường hợp Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền thực hiện gửi tiền có giá trị lớn hơn Hạn Mức Tiền Gửi hoặc gửi tiền để thanh toán khẩn cấp, thì Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền phải thực hiện giao dịch này tại quầy trừ khi Ngân Hàng chấp thuận khác đi.

4. Sử dụng Phong Bì Gửi Tiền

- 4.1 Khách Hàng phải tuân thủ các chỉ dẫn trên mỗi Phong Bì Gửi Tiền và các Điều Khoản và Điều Kiện này khi sử dụng Dịch Vụ. Nếu không, Ngân Hàng có toàn quyền trả lại Phong Bì Gửi Tiền cho Khách Hàng mà không tiến hành xử lý hoặc không hoàn tất xử lý tiền gửi.
- 4.2 Khách Hàng không được để vào trong Phong Bì Gửi Tiền bất kỳ vật gì dễ cháy, có thể gây nổ, gây hại, độc hại hoặc nguy hiểm.

5. Xử lý tiền gửi

- 5.1 Trừ khi Ngân Hàng có chấp thuận khác đi, Ngân Hàng có toàn quyền từ chối hoặc trả lại một Phong Bì Gửi Tiền nếu:

- (a) tiền gửi không phải là tiền đồng Việt Nam; hoặc
- (b) Phong Bì Gửi Tiền không được dán kín theo quy định hoặc đã bị mở ra hoặc trong trường hợp khác bị can thiệp; hoặc

- (c) số tiền gửi vượt quá Hạn Mức Tiền Gửi; hoặc
 - (d) thông tin được cung cấp trong Chỉ Thị Nộp Tiền là không đúng hoặc không phù hợp; hoặc
 - (e) thông tin được cung cấp trong Chỉ Thị Nộp Tiền là không đầy đủ; hoặc
 - (e) việc gửi tiền không tuân thủ các Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 5.2 Ngân Hàng có thể không xem tiền gửi là được chấp thuận để ghi có vào Tài Khoản cho đến khi Ngân Hàng đã kiểm đếm và xác nhận số tiền. Khách Hàng và Người Được Ủy Quyền đồng ý rằng số tiền gửi sẽ được nhân viên của Ngân Hàng mở ra, kiểm đếm và xác nhận mà không cần có sự chứng kiến của Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền. Khách Hàng và Người Được Ủy Quyền đồng ý và xác nhận rằng kết quả kiểm đếm của Ngân Hàng sẽ được xem là bằng chứng chính xác và có giá trị cuối cùng về số tiền có trong Phong Bì Gửi Tiền ("**Số Tiền Cuối Cùng**"). Vào Ngày Làm Việc mà Phong Bì Gửi Tiền được xem là Ngân Hàng nhận được theo các Điều Khoản và Điều Kiện này, Ngân Hàng sẽ tiến hành ghi có Số Tiền Cuối Cùng vào Tài Khoản đã chỉ định.
- 5.3 Sau khi đã được nhân viên của Ngân Hàng kiểm đếm và xác nhận, bất kỳ hoặc toàn bộ số tiền gửi qua Két Sắt nói chung sẽ được ghi có vào Tài Khoản ngay trong Ngày Làm Việc trùng với ngày gửi tiền. Nếu gửi tiền trước 17 giờ trong Ngày Làm Việc thì ngày đó được xem là ngày gửi tiền. Nếu gửi tiền sau giờ quy định nói trên thì Ngân Hàng sẽ xem ngày gửi tiền là Ngày Làm Việc tiếp theo. Việc chậm trễ xử lý tiền trong Phong Bì Gửi Tiền (và như vậy sẽ chậm trễ trong việc ghi có Tài Khoản) có thể xảy ra trong trường hợp Khách Hàng chuẩn bị Phong Bì Gửi Tiền hay ghi các thông tin về tiền gửi không đúng quy định, hoặc do Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền không tuân thủ các Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 5.4 Nếu số tiền khai báo trên Chỉ Thị Nộp Tiền khác với số tiền có trong Phong Bì Gửi Tiền thì Ngân Hàng sẽ thông báo cho Khách Hàng về bước xử lý và nếu Ngân Hàng đã ghi có số tiền khai báo trên Chỉ Thị Nộp Tiền của Khách Hàng vào Tài Khoản thì Ngân Hàng có quyền và Khách Hàng theo đây ủy quyền cho Ngân Hàng:
- (a) ghi nợ khoản còn thiếu vào Tài Khoản; hoặc
 - (b) ghi có khoản gửi dư vào Tài Khoản.
- Ngân Hàng có quyền điều chỉnh (bằng cách ghi nợ hay ghi có) Tài Khoản và thể hiện việc điều chỉnh này trong bảng sao kê Tài Khoản. Khách Hàng theo đây từ bỏ mọi phản đối hoặc quyền mà Khách Hàng có thể có theo quy định pháp luật hoặc trong bất kỳ thỏa thuận nào để khiếu nại hoặc phản đối Ngân Hàng về Số Tiền Cuối Cùng hoặc về các hành động mà Ngân Hàng đã thực hiện liên quan đến Số Tiền Cuối Cùng.
- 5.5 Nếu Khách Hàng không ghi rõ số tiền nộp cụ thể vào Chỉ Thị Nộp Tiền trong một Phong Bì Gửi Tiền, thì Ngân Hàng có thể, theo toàn quyền quyết định của mình, từ chối việc nộp tiền hoặc kiểm đếm tiền trong Phong Bì Gửi Tiền và ghi có Số Tiền Cuối Cùng theo sự kiểm đếm của Ngân Hàng vào Tài Khoản mà Khách Hàng đã chỉ định trên Phong Bì Gửi Tiền.
- 5.6 Ngân Hàng có quyền nhưng không có nghĩa vụ gọi điện thoại có ghi âm đến số điện thoại đăng ký của Khách Hàng để xác minh và xác nhận nội dung chỉ thị cuối cùng từ Khách Hàng liên quan đến tiền gửi trong bất kỳ trường hợp nào sau đây:
- (a) các thông tin Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền khai báo trên Chỉ Thị Nộp Tiền không đầy đủ hoặc không chính xác; hoặc
 - (b) có khác biệt giữa số tiền khai báo trên Chỉ Thị Nộp Tiền với số tiền trong Phong Bì Gửi Tiền; hoặc
 - (c) các yêu cầu về Hạn Mức Tiền Gửi, chất lượng tờ tiền giấy, các loại mệnh giá và bất kì yêu cầu nào theo các Điều Khoản và Điều Kiện này không được đáp ứng.

Khách Hàng theo đây đồng ý rằng chỉ thị và xác nhận của Khách Hàng qua điện thoại ghi âm sẽ được xem là sự đồng thuận cuối cùng và có giá trị quyết định của Khách Hàng về tiền gửi và bất kỳ khoản khác biệt nào (“**Chỉ Thị Cuối Cùng**”). Tuy nhiên, Ngân Hàng có quyền không hành động dựa trên Chỉ Thị Cuối Cùng trừ khi và cho đến khi Ngân Hàng được cung cấp các tài liệu hoặc bằng chứng có hiệu lực đáp ứng yêu cầu của Ngân Hàng.

- 5.7 Phong Bì Gửi Tiền có thể được mở ra và tiền có thể được kiểm đếm với sự ghi hình của camera giám sát. Khách Hàng đồng ý rằng các dữ liệu ghi nhận giao dịch liên quan đến việc sử dụng Dịch Vụ bao gồm thời gian thực hiện giao dịch, dữ liệu hình qua camera giám sát, sổ ghi chép, Chỉ Thị Cuối Cùng qua điện thoại ghi âm sẽ là bằng chứng quyết định về tính trung thực và chính xác của những giao dịch này, và sẽ được xem xét là chứng cứ trong trường hợp có tranh chấp.
- 5.8 Trong trường hợp Ngân Hàng phát hiện tiền giả hoặc tiền ghi giả, thì Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền đồng ý rằng Ngân Hàng sẽ không trả lại số tiền giả đó. Trong trường hợp đó, Ngân Hàng sẽ ghi có khoản tiền còn lại sau khi trừ đi khoản tiền giả và thực hiện các hành động cần thiết theo quy định pháp hiện hành.

6. Trách nhiệm của Ngân Hàng

- 6.1 Ngân Hàng sẽ ghi có Số Tiền Cuối Cùng vào Tài Khoản được chỉ định theo các Điều Khoản và Điều Kiện này.
- 6.2 Ngân Hàng không có trách nhiệm hoặc nghĩa vụ gì với Khách Hàng về:
- (a) sự khác biệt giữa kết quả kiểm đếm của Ngân Hàng với kết quả kiểm đếm của Khách Hàng đối với tiền trong Phong Bì Gửi Tiền;
 - (b) việc bị mất tiền, bị lấy cắp tiền trừ trường hợp Phong Bì Gửi Tiền đã được Khách Hàng bỏ vào Két Sắt theo các Điều Khoản và Điều Kiện này;
 - (c) việc bị mất tiền, bị lấy cắp tiền hoặc việc Phong Bì Gửi Tiền bị mất, bị lấy cắp trừ trường hợp khoản tiền nộp đã được Ngân Hàng kiểm đếm và chấp nhận theo các Điều Khoản và Điều Kiện này;
 - (d) thông tin Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền khai báo trên Chỉ Thị Nộp Tiền không chính xác hoặc không hợp lệ.
- 6.3 Ngân Hàng không chịu trách nhiệm với Khách Hàng về bất kỳ chi phí, phí tổn, lãi suất, khoản phạt, mất mát hoặc thiệt hại nào xảy ra trong trường hợp Khách Hàng không tuân thủ các Điều Khoản và Điều Kiện này hoặc có hành vi bất cẩn hoặc gian dối khi sử dụng Dịch Vụ.
- 6.4 Ngân Hàng không chịu trách nhiệm về việc chậm trễ thực hiện theo các chỉ thị của Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền vì lý do Dịch Vụ bị ngừng tạm thời hoặc bị gián đoạn hoặc trong bất kỳ trường hợp nào khác vượt quá tầm kiểm soát hợp lý của Ngân Hàng.
- 6.5 Trong phạm vi pháp luật cho phép, Ngân Hàng sẽ không chịu trách nhiệm về bất kỳ mất mát hoặc thiệt hại nào (bao gồm cả các mất mát hoặc thiệt hại do hậu quả) phát sinh liên quan đến việc sử dụng Dịch Vụ hoặc việc không có khả năng sử dụng Dịch Vụ, trừ khi mất mát hoặc thiệt hại đó là do bất cẩn nghiêm trọng hoặc lỗi cố ý từ phía Ngân Hàng.

7. Trách nhiệm và Nghĩa vụ bồi thường của Khách Hàng

- 7.1 Khách Hàng phải chịu trách nhiệm hoàn toàn về việc bảo mật và đảm bảo an toàn thông tin cá nhân và thông tin tài khoản của mình, bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin về số Tài Khoản, số Thẻ Tín Dụng, tên đăng nhập, mã mật khẩu và mã PIN. Trường hợp Khách Hàng đã ủy quyền cho bên thứ ba thay mặt Khách Hàng thực hiện gửi tiền qua Két Sắt, thì Khách Hàng sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc tiết lộ thông tin và ủy quyền nói trên.
- 7.2 Khách Hàng sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm về toàn bộ giao dịch tiền gửi qua Két Sắt cũng như về mọi hành động của Người Được Ủy Quyền, cho dù những hành động đó có vượt quá phạm vi thỏa thuận giữa Khách Hàng và Người Được Ủy Quyền hoặc cho dù Khách Hàng không có ý định ủy quyền việc thực hiện một giao dịch cụ thể nào.
- 7.3 Ngân Hàng theo đây được yêu cầu và được ủy quyền, nhưng không có nghĩa vụ, dựa vào và thực hiện ghi có vào Tài Khoản số tiền nào do Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền gửi khi có Chỉ Thị Nộp Tiền mà Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền đã thay mặt Khách Hàng ký tên hợp lệ. Ngân Hàng sẽ có quyền thực hiện các hành động nói trên mà không cần tìm hiểu thêm về thẩm quyền hoặc thông tin nhận diện của Người Được Ủy Quyền bất kể các hoàn cảnh đang xảy ra tại thời điểm đó. Ngân Hàng sẽ không có trách nhiệm về việc tiền gửi bị thất lạc hoặc về mọi mất mát, thiệt hại xảy ra sau đó cho Tài Khoản phát sinh do giao dịch không có ủy quyền thực hiện, cũng như Ngân Hàng sẽ không chịu trách nhiệm về bất kỳ tranh chấp nào giữa Khách Hàng và Người Được Ủy Quyền liên quan đến số tiền gửi qua Két Sắt.
- 7.4 Khách Hàng công nhận rằng Dịch Vụ chỉ được sử dụng nhằm phục vụ cho sự thuận tiện của Khách Hàng. Khách Hàng theo đây đồng ý và cam kết sẽ bồi thường và bảo đảm cho Ngân Hàng được bồi thường đối với mọi tổn thất, khiếu nại, khiếu kiện, thủ tục tố tụng, yêu cầu, thiệt hại, chi phí và phí tổn (bao gồm cả các lệ phí và chi phí pháp lý) mà Ngân Hàng đã gánh hoặc đã chịu, phát sinh dưới bất kỳ bản chất và hình thức nào, là hậu quả của hoặc do việc sử dụng các thu xếp nói trên liên quan đến việc Khách Hàng hoặc Người Được Ủy Quyền gửi tiền qua Két Sắt, với điều kiện là Ngân Hàng đã hành động theo các Điều Khoản và Điều Khoản này.

8. Thông Báo, Thư Từ và Trao Đổi Liên Lạc

- 8.1 Bất kỳ thông báo, thư từ hoặc trao đổi liên lạc nào khác từ Ngân Hàng đến Khách Hàng liên quan đến Dịch Vụ hoặc các Điều Khoản và Điều Khoản này có thể được thực hiện theo bất kỳ hình thức nào quy định dưới đây đến địa chỉ, số điện thoại/fax hoặc email ghi trong hồ sơ mở tài khoản, và sẽ được xem là có hiệu lực như được quy định dưới đây:
- (i) trong trường hợp được lập thành văn bản và giao tận tay hoặc gửi chuyển phát nhanh, vào ngày giao;
 - (ii) trong trường hợp gửi bằng fax, vào ngày nhận được bản fax theo hình thức có thể đọc được;
 - (iii) trong trường hợp gửi bằng thư có xác nhận hoặc thư bảo đảm (thư hàng không nếu gửi ra nước ngoài) hoặc gửi bằng phương thức tương tự (có hồi báo), vào ngày giao thư hoặc ngày cố gắng giao thư; hoặc
 - (iv) trong trường hợp gửi bằng email, tin nhắn hoặc gửi qua các phương tiện điện tử khác, vào ngày gửi đi, trừ khi ngày gửi (hoặc ngày cố gắng gửi) hoặc ngày nhận, tùy trường hợp, không phải là một Ngày Làm Việc hoặc thư từ được gửi (hoặc cố gắng được gửi) hoặc được nhận, tùy trường hợp, sau giờ làm việc vào một Ngày Làm Việc, trong trường hợp này thư từ sẽ xem là được gửi và có hiệu lực vào Ngày Làm Việc ngay sau đó.

- (v) (A) trong trường hợp công bố trên website của Ngân Hàng tại địa chỉ www.anz.com/vietnam, 30 ngày kể từ ngày công bố trên website đó; (B) trong trường hợp niêm yết tại bất kỳ chi nhánh hoặc văn phòng nào của Ngân Hàng tại Việt Nam, 30 ngày kể từ ngày niêm yết; hoặc (C) trong trường hợp đăng quảng cáo trên các tờ báo lớn phát hành hàng ngày hoặc tờ báo quốc gia hoặc trên truyền thông đại chúng, 2 ngày kể từ ngày đăng.