



CÁC ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ THU, CHI TIỀN TẠI ĐIỂM CHỈ ĐỊNH

A. Đối với dịch vụ thu tiền tại địa điểm chỉ định thông qua tài khoản của khách hàng tại NCB

Thời gian ghi có vào tài khoản khách hàng (KH) tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

- a. Đối với các khoản đề nghị thu tiền mặt tại địa điểm chỉ định mà Khách hàng gửi yêu cầu và NCB tiếp nhận trước 15h00 và NCB thu tiền của KH để nộp vào tài khoản trước 16h00 thì tiền của KH sẽ được NCB hạch toán ghi có trong cùng ngày làm việc.
- b. Đối với các khoản đề nghị thu tiền mặt tại địa điểm chỉ định mà KH gửi yêu cầu và NCB tiếp nhận sau 15h00 và NCB thu tiền của KH để nộp vào tài khoản sau 16h00 thì NCB được quyền quyết định hạch toán vào tài khoản của KH ngay trong ngày thu tiền hoặc ghi có vào ngày làm việc tiếp theo liền kề, nếu ngày liền kề trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ thì tài khoản của KH sẽ được ghi Có vào đầu ngày làm việc tiếp theo.

B. Đối với dịch vụ chi tiền tại địa điểm chỉ định thông qua tài khoản của khách hàng tại NCB:

Phương thức chi tiền

1. Trường hợp địa điểm và thời gian chi đã được xác định cụ thể theo Thỏa thuận này
 - a. KH thông báo cho NCB bằng điện thoại và bằng Email.
 - b. Khi thực hiện đi chi tiền NCB sẽ trích tiền từ tài khoản thanh toán của KH; NCB tiến hành thực hiện việc chi tiền mặt cho KH khi nhận được Giấy rút tiền bản gốc có đầy đủ thông tin, chữ ký, mẫu dấu (nếu có) của KH.
2. Trường hợp địa điểm và thời gian chi chưa được xác định cụ thể theo Thỏa thuận này:
 - a. Khi thực hiện đi chi tiền NCB sẽ trích tiền từ tài khoản thanh toán của KH khi nhận được bản gốc Giấy đề nghị hoặc sau khi NCB xác thực nhu cầu của KH theo (ii) tiết b) Khoản 2 Điều 1 Thỏa thuận này;
 - b. NCB tiến hành chi tiền mặt tại địa điểm chỉ định khi được nhận được Giấy đề nghị bản gốc, Giấy rút tiền có đầy đủ thông tin, chữ ký, mẫu dấu (nếu có) do KH gửi đến cho NCB trước khi thực hiện chi tiền tại địa điểm do KH chỉ định.
3. Thời gian giao dịch:
 - a. Khi phát sinh nhu cầu chi tiền tại địa điểm chỉ định, KH gửi yêu cầu và NCB tiếp nhận trước 15h00 để NCB chuẩn bị triển khai thực hiện Dịch vụ.
 - b. Trong trường hợp có thay đổi về thời gian thực hiện chi tiền, KH phải có trách nhiệm thông báo đến NCB ít nhất 03 giờ làm việc trước thời điểm yêu cầu chi tiền

C. Nội dung chung

Điều 1. Phí dịch vụ và phương thức thanh toán

1. Mức phí có thể thay đổi theo quy định của NCB ban hành từng thời kỳ; có thông báo trên website của NCB hoặc các phương tiện thông tin đại chúng, thông báo đến KH thông qua email/điện thoại hoặc các phương tiện khác theo thỏa thuận giữa NCB và KH từng thời kỳ.
2. NCB tự động thu phí trực tiếp từ tài khoản của KH mở tại NCB và đã được ghi trong thông tin thỏa thuận sau từng lần thu/chi tiền mặt tại địa điểm chỉ định.

3. KH đồng ý rằng, trong trường hợp KH gửi yêu cầu và đã được NCB xác nhận thành công, nhưng sau đó KH hủy hoặc Dịch vụ không thể thực hiện được do lỗi của KH, thì NCB vẫn thu phí dịch vụ bằng mức phí quy định tại khoản 1 Điều này.

Điều 2. Nguyên tắc, thủ tục giao, nhận tiền

1. NCB cử Người phụ trách **thu/chi tiền** (theo Giấy đề nghị kiêm Lệnh vận chuyển kiêm giấy ủy nhiệm thu/chi tại địa điểm chỉ định, sau đây gọi tắt là “Lệnh vận chuyển”) đến địa chỉ do KH chỉ định theo Thỏa thuận cung cấp dịch vụ thu tiền - chi tiền số..... này để thu/chi tiền.
2. KH phải đối chiếu thông tin trên Lệnh vận chuyển của NCB với thông tin trên giấy tờ tùy thân của Người phụ trách thu/chi tiền tại địa điểm chỉ định của KH xuất trình, khi xác định đúng người mới được giao tiền/nhận tiền.
3. Trường hợp phải cung cấp Giấy đề nghị khi địa chỉ và thời gian thu/chi tiền theo Thỏa thuận này chưa được xác định, KH cung cấp bản gốc Thỏa thuận ngay tại địa điểm và trước thời điểm NCB thực hiện Dịch vụ.
4. Thời gian chờ tối đa 30 phút từ khi Người phụ trách thu tiền của NCB đến địa điểm chỉ định.
5. Khi giao tiền/Thu tiền, Người giao tiền/thu tiền của KH phải lập 02 liên Giấy nộp tiền kèm Bảng kê nộp tiền/chi tiền. Người phụ trách thu tiền/nhận tiền của NCB khi đã nhận/giao đủ tiền mặt phải ký tên, ghi rõ họ tên lên liên 2 Giấy nộp tiền/chi tiền và Bảng kê nộp tiền/chi tiền và giao cho KH, NCB giữ liên 01 Giấy nộp tiền/chi tiền và Bảng kê nộp tiền/chi tiền để làm chứng từ ghi có/ghi nợ vào tài khoản của KH mở tại NCB.
6. Trường hợp thu tiền tại địa điểm chỉ định của KH theo hình thức nhận tiền nguyên bó, NCB đếm đủ tổng số bó, tổng số thép, kiểm chi tiết tờ lẻ thép so với bảng kê khách hàng lập và mang về thực hiện kiểm đếm tại trụ sở của NCB dưới sự chứng kiến của người được KH cử chứng kiến kiểm đếm, khi kiểm đếm:
 - a. Nếu phát sinh thiếu tiền hoặc có lẫn tiền giả, tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông theo quy định của ngân hàng nhà nước trong bó tiền, NCB sẽ hạch toán số tiền thực tế thu vào tài khoản ghi có của KH theo quy định.
 - b. Nếu phát sinh thừa tiền, NCB sẽ hoàn trả cho KH số tiền thừa cho người được KH cử chứng kiến kiểm đếm.

Điều 3. Trách nhiệm của các Bên

1. Trách nhiệm của NCB

- a. Bố trí Tổ áp tải, phương tiện vận chuyển để thực hiện Dịch vụ theo quy định.
- b. Chịu trách nhiệm về các khoản tiền đã thu/chi của KH và ghi có/ghi nợ vào tài khoản của KH theo đúng quy định tại Thỏa thuận này.
- c. Người phụ trách thu/chi tiền của NCB chịu trách nhiệm kiểm tra đối chiếu chính xác thông tin trên chứng từ bản gốc mà KH cung cấp tại thời điểm và địa điểm chỉ định với bản scan chứng từ mang theo.
- d. Thực hiện Dịch vụ theo đúng các điều khoản đã thỏa thuận.

2. Trách nhiệm của KH

- a. Tất cả các chứng từ giao dịch, bao gồm danh sách các khoản thu/chi tiền mặt tại địa điểm chỉ định mà KH gửi cho NCB phải do chủ tài khoản hoặc người được ủy quyền theo thông tin đăng ký tại NCB ký tên, đóng dấu (nếu có).
- b. Thực hiện theo hướng dẫn của NCB trong quá trình nhận các dịch vụ do NCB cung cấp và tạo điều kiện thuận lợi cho CBNV NCB thực hiện Dịch vụ (nơi đỗ xe, nơi nhận tiền, nơi kiểm

- đếm tiền,...). Bố trí bảo vệ đảm bảo an ninh, an toàn và phòng chống cháy nổ tại địa điểm thu tiền cho Tổ áp tải/CBNV của NCB trong quá trình thực hiện Dịch vụ.
- c. Cung cấp đầy đủ các chứng từ giao dịch cho NCB để thực hiện giao dịch theo quy định tại Thỏa thuận trước khi thực hiện thu tiền.
 - d. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, hợp pháp và đầy đủ của các thông tin cung cấp cho NCB.
 - e. Chịu trách nhiệm về các thiệt hại gây ra do việc cung cấp thông tin không chính xác.
 - f. Chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của số tiền và các giao dịch liên quan đến số tiền mà KH yêu cầu NCB thu/chi tại địa điểm do KH chỉ định.
 - g. Tự chịu trách nhiệm và miễn trừ hoàn toàn cho NCB về các tranh chấp phát sinh giữa KH và đối tác là khách hàng/ đại lý của mình.
 - h. Thực hiện thanh toán đầy đủ phí dịch vụ theo quy định tại Thỏa thuận và đồng ý để NCB tự động trích tiền từ tài khoản của mình tại NCB để thực hiện thu phí dịch vụ tại Thỏa thuận này.

Điều 4. Bảo mật thông tin

Hai bên cam kết bảo mật mọi thông tin liên quan đến Thỏa thuận (bao gồm các thông tin về KH, số tiền giao dịch, lộ trình vận chuyển, đối tác của KH...) trong suốt quá trình thực hiện Thỏa thuận này và trong vòng 01 (một) tháng kể từ ngày Thỏa thuận này chấm dứt trừ trường hợp cung cấp thông tin theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Điều 5. Thỏa thuận khác

1. Trong quá trình thực hiện Thỏa thuận này, bên nào vi phạm các điều khoản quy định tại Thỏa thuận này, gây thiệt hại cho bên kia thì bên vi phạm có trách nhiệm bồi thường toàn bộ thiệt hại xảy ra. Mức và giới hạn bồi thường thiệt hại theo quy định của Bộ luật Dân sự. Khi vi phạm có nghĩa vụ chứng minh thiệt hại khi được yêu cầu.
2. Trường hợp xảy ra sự kiện bất khả kháng làm cho một bên không thể hoặc chậm thực hiện nghĩa vụ đã thỏa thuận thì bên gặp phải trường hợp bất khả kháng có nghĩa vụ thông báo ngay cho Bên còn lại biết trong vòng 24 tiếng kể từ khi gặp phải trường hợp bất khả kháng theo địa chỉ email đã đăng ký. Trong trường hợp này, bên gặp phải trường hợp bất khả kháng không bị coi là vi phạm Thỏa thuận. Trường hợp không thông báo theo thời gian cam kết sẽ được xem là vi phạm Thỏa thuận và phải thực hiện bồi hoàn theo quy định.
3. NCB không chịu trách nhiệm về bất cứ rủi ro nào phát sinh tại địa điểm thu/chi tiền (như cháy nổ, trộm cướp,...) trong quá trình thực hiện dịch vụ thu/chi tiền.
4. NCB chịu trách nhiệm về số tiền thu sau khi hai bên hoàn tất việc thu tiền (NCB đã giữ toàn bộ số tiền và KH đã ký nhận vào Bảng kê tiền, Giấy nộp tiền theo mẫu của NCB).
5. NCB không có trách nhiệm bồi hoàn các thiệt hại phát sinh trong trường hợp KH cung cấp thông tin liên quan đến các giao dịch không chính xác.
6. NCB được quyền từ chối không thực hiện các yêu cầu của KH khi các chứng từ do KH cung cấp không đúng theo nội dung Thỏa thuận này hoặc theo đánh giá của NCB/ Nhân viên NCB chứng từ thu tiền của KH không hợp lệ hoặc khu vực thu tiền mặt tại địa điểm chỉ định không đảm bảo về mặt an ninh.

Điều 6. Giải quyết tranh chấp

Trong quá trình thực hiện Thỏa thuận mà phát sinh tranh chấp, các bên cùng nhau thương lượng giải quyết trên nguyên tắc thỏa thuận, tôn trọng quyền lợi của nhau. Trong trường hợp không giải quyết được thì yêu cầu Tòa án có thẩm quyền giải quyết theo quy định của pháp luật.

Điều 7. Thay đổi, hủy bỏ, chấm dứt Thỏa thuận

1. Thỏa thuận này chấm dứt trong những trường hợp sau:

- a. Chấm dứt Thỏa thuận cung cấp dịch vụ khi hết thời hạn theo quy định tại **thông tin chi tiết giao dịch của Thỏa thuận**.
 - b. Một trong hai bên chấm dứt hoạt động, giải thể, phá sản hoặc tổ chức lại doanh nghiệp¹;
 - c. Khách hàng chết, bị tuyên bố là đã chết hoặc bị tuyên bố mất tích, bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự²;
 - d. Một trong hai bên đơn phương chấm dứt Thỏa thuận. Bên yêu cầu chấm dứt Thỏa thuận gửi thông báo bằng văn bản về việc chấm dứt Thỏa thuận.
 - e. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
2. Khi KH có nhu cầu thay đổi/hủy bỏ/chấm dứt Thỏa thuận trước hạn:
- a. KH phải thông báo trước bằng văn bản cho NCB trước thời điểm thực hiện dịch vụ 01 ngày làm việc.
 - b. NCB có quyền từ chối thực hiện yêu cầu nếu KH không thông báo hoặc thông báo sau thời điểm ĐVKD thực hiện dịch vụ.
 - c. KH phải trả phí Dịch vụ cho NCB nếu KH không thông báo về việc hủy bỏ giao dịch thu/chi tiền mặt tại địa điểm chỉ định hoặc thông báo về việc hủy bỏ giao dịch thu/chi tiền mặt tại địa điểm chỉ định sau thời điểm NCB bắt đầu thực hiện dịch vụ.

Điều 8. Điều khoản thi hành

1. Hiệu lực Thỏa thuận : Thỏa thuận này có hiệu lực kể từ ngàytháng ... năm.....đến hết ngàytháng...năm....
 2. Mọi sửa đổi, bổ sung Thỏa thuận phải được thỏa thuận bằng văn bản có chữ ký xác nhận của hai Bên.
 3. Thỏa thuận chấm dứt hiệu lực khi xảy ra một trong các trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 5 Thỏa thuận này. Mọi nghĩa vụ liên quan phải được các Bên hoàn tất trước khi chấm dứt Thỏa thuận.
- Thỏa thuận này được lập thành 02 (hai) bản bằng tiếng Việt, NCB giữ 01 (một) bản, KH giữ 01 (một) bản có giá trị pháp lý ngang nhau.
-