

**CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN
DỊCH VỤ NGOẠI TỆ TRỰC TUYẾN**
(Hiệu lực từ ngày 08/05/2025)

NỘI DUNG

I.	QUY ĐỊNH CHUNG	3
1.	Định nghĩa	3
2.	Quy định chung	4
II.	CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN	5
1.	Đăng ký Dịch vụ	5
2.	Phí Dịch vụ.....	5
3.	Giới hạn giao dịch.....	5
4.	Loại lệnh giao dịch.....	6
5.	Giao dịch xác lập	6
6.	Xác nhận giao dịch	7
7.	Hủy/Thay đổi nội dung giao dịch	7
8.	Thanh toán.....	7
9.	Thông báo	7
10.	Hủy hoặc Gián đoạn Dịch vụ	7
11.	Sửa đổi các Điều khoản và Điều kiện.....	8
12.	Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng	8
13.	Quyền và Nghĩa vụ của Ngân hàng.....	9
14.	Bảo vệ dữ liệu cá nhân có liên quan	10

I. QUY ĐỊNH CHUNG

1. Định nghĩa

Trong Các Điều khoản và Điều kiện Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến và các tài liệu khác liên quan tới Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- 1.1. “Dịch vụ” là Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến cung cấp bởi Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Shinhan Việt Nam.
- 1.2. “Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến” là dịch vụ mà khách hàng có thể thực hiện thao tác liên quan tới giao dịch ngoại tệ (bán ngoại tệ có sẵn tại tài khoản của Khách hàng cho Ngân hàng) trong chức năng “Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến” trên Internet Banking của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Shinhan Việt Nam mà không cần đến quầy giao dịch của Ngân hàng.
- 1.3. “Ngân hàng” trong từng ngữ cảnh hợp lý nghĩa là Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Shinhan Việt Nam và/hoặc bất kỳ Chi nhánh, Phòng giao dịch nào của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Shinhan Việt Nam.
- 1.4. “Khách hàng” là khách hàng Tổ chức sử dụng dịch vụ Internet banking và đăng ký sử dụng Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến.
- 1.5. “Ngân hàng” và “Khách hàng” trong Các Điều khoản và Điều kiện này được gọi riêng là “Bên” và được gọi chung là “Các Bên”.
- 1.6. “Giao dịch ngoại tệ” trong phạm vi Dịch vụ này chỉ bao gồm Giao dịch ngoại tệ giao ngay.
- 1.7. “Giao dịch ngoại tệ giao ngay” trong phạm vi Dịch vụ này chỉ bao gồm Giao dịch ngoại tệ giá trị cùng ngày, có nghĩa là một giao dịch mà Khách hàng cam kết bán cho Ngân hàng một lượng ngoại tệ đối lấy Việt Nam Đồng với tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và Ngày thanh toán cùng ngày với Ngày giao dịch.
- 1.8. “Ngày giao dịch” là ngày Ngân hàng và Khách hàng xác lập thỏa thuận giao dịch trong phạm vi Dịch vụ này.
- 1.9. “Ngày thanh toán” là ngày Ngân hàng và Khách hàng thực hiện chuyển giao số lượng ngoại tệ mua, bán theo Giao dịch xác lập.
- 1.10. “Ngày làm việc” là bất kỳ ngày nào không phải là ngày Thứ Bảy, Chủ Nhật hoặc bất kỳ ngày lễ hợp pháp hoặc bất kỳ ngày nào mà Ngân hàng được cơ quan Chính phủ Việt Nam cho phép hoặc yêu cầu đóng cửa.
- 1.11. “Giờ giao dịch” là khoảng thời gian mà Dịch vụ mở để Khách hàng thực hiện/xử lý Giao dịch ngoại tệ.
- 1.12. “Giao dịch xác lập” là cam kết giữa Khách hàng và Ngân hàng trong đó hai bên đồng ý thực hiện Giao dịch ngoại tệ với thông tin được thỏa thuận trên kênh Internet Banking của Ngân hàng.
- 1.13. “Giao dịch hết hạn” là Giao dịch ngoại tệ do Khách hàng đề nghị nhưng chưa được xác lập trong Giờ giao dịch.
- 1.14. “Giao dịch đã hủy” là Giao dịch ngoại tệ do Khách hàng đề nghị nhưng được Khách hàng hủy trước khi Giao dịch được xác lập hoặc hết hạn.

- 1.15. “Tỷ giá công bố” là tỷ giá do Ngân hàng xác định và được hiển thị trên màn hình chức năng Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến.
- 1.16. “Tỷ giá thỏa thuận” là tỷ giá được thỏa thuận trong Giao dịch được xác lập.
- 1.17. “Tỷ giá kỳ vọng” là tỷ giá mà tại đó Khách hàng đồng ý xác lập Giao dịch ngoại tệ. Tỷ giá kỳ vọng có thể giống hoặc khác với tỷ giá công bố và sẽ được ghi nhận trong hệ thống của Ngân hàng cho đến khi Giao dịch ngoại tệ xác lập/bị hủy/hết hạn.
- 1.18. “Chứng từ điện tử” là thông tin được tạo ra, gửi đi, nhận và lưu trữ bằng phương tiện điện tử theo quy định của Luật Giao dịch điện tử khi thực hiện Giao dịch ngoại tệ trực tuyến bao gồm nhưng không giới hạn ở: lệnh giao dịch, thông tin giao dịch, Xác nhận giao dịch, thông báo và các loại thông tin/dữ liệu khác liên quan đến Dịch vụ theo quy định của pháp luật.
- 1.19. “Sự kiện bất khả kháng” là bất kỳ (các) sự kiện nào ngoài tầm kiểm soát của Ngân hàng, không thể đoán trước và không thể ngăn chặn được mặc dù đã thực hiện mọi phương pháp và khả năng hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn hỏa hoạn, lũ lụt, động đất, bão hoặc bất kỳ thảm họa thiên nhiên nào; đình công hoặc tranh chấp lao động khác phát sinh mà không do lỗi của bất kỳ bên nào; chiến tranh, khủng bố hoặc nổi loạn; những thay đổi của pháp luật hoặc bất kỳ quyết định nào của cơ quan có thẩm quyền; sự cố của hệ thống kỹ thuật, hệ thống hỗ trợ hoặc bất kỳ hệ thống liên quan nào của Ngân hàng, nhà cung cấp dịch vụ của Ngân hàng hoặc bất kỳ bên thứ ba nào có liên quan; hệ thống hạ tầng, kỹ thuật, phần mềm của Ngân hàng bị tấn công, xâm phạm bởi các loại virus, phần mềm gián điệp, hay các hành động bất hợp pháp nào khác nhằm phá hoại, đánh cắp dữ liệu; các trường hợp bất khả kháng khác theo quy định của pháp luật hiện hành.
- 1.20. “Người đại diện hợp pháp” là người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền hợp pháp có đủ thẩm quyền thay mặt Khách hàng xác lập, thực hiện Dịch vụ với Ngân hàng. Các Giao dịch ngoại tệ được các cấp trong tuyến phê duyệt của Khách hàng phê duyệt thành công là căn cứ để Ngân hàng thiết lập, thực hiện Giao dịch ngoại tệ mà không cần phải xác minh lại.

2. Quy định chung

Trước khi đăng ký Dịch vụ, Khách hàng phải đọc kỹ, hiểu rõ các điều khoản và điều kiện dưới đây (“**Điều khoản và Điều kiện này**”). Bằng việc ký kết trên Đơn đăng ký/thay đổi/hủy dịch vụ ngoại tệ trực tuyến kiêm thỏa thuận khung giao dịch ngoại tệ trực tuyến, Khách hàng đồng ý áp dụng và đảm bảo tuân thủ các Điều khoản và Điều kiện này. Các Điều khoản và Điều kiện này được áp dụng cho Dịch vụ, cùng với các tài liệu sau đây sẽ tạo thành một Thỏa thuận khung giữa Ngân hàng và Khách hàng (sau đây gọi là “**Thỏa thuận khung**”):

- Đơn đăng ký/thay đổi/hủy dịch vụ ngoại tệ trực tuyến kiêm thỏa thuận khung giao dịch ngoại tệ trực tuyến;

- Các thông tin của Khách hàng theo Hợp đồng đăng ký thông tin, Đơn mở tài khoản và đăng ký dịch vụ dành cho tổ chức hoặc một văn bản tương đương giữa Khách hàng và Ngân hàng;
- Điều khoản và điều kiện chung;
- Điều khoản và Điều kiện của Internet Banking;
- Điều khoản và Điều kiện của các tài khoản mà Khách hàng đã chỉ định liên kết với dịch vụ Internet Banking của Ngân hàng;
- Điều khoản và Điều kiện của Dịch vụ SMS
- Chi tiết Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến; và
- Xác nhận giao dịch.

Các nội dung về các bản Điều khoản và Điều kiện nêu trên đã được Khách hàng đồng ý khi đăng ký các dịch vụ tương ứng và được cập nhật trên trang website chính thức của Ngân hàng tại <https://shinhan.com.vn>.

Điều khoản và Điều kiện này được lập thành bản song ngữ Tiếng Anh và Tiếng Việt. Trong trường hợp không thống nhất và/hoặc có sự khác biệt nào, bản Tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng để giải quyết trong phạm vi sự khác biệt đó

- 2.1. Các Điều khoản và Điều kiện này sẽ được điều chỉnh và cập nhật theo các văn bản pháp luật của Việt Nam được ban hành tùy từng thời điểm.
- 2.2. Các Điều khoản và Điều kiện này chỉ áp dụng cho các Giao dịch ngoại tệ phát sinh từ Dịch vụ này.

II. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN

1. Đăng ký Dịch vụ

- 1.1. Để sử dụng Dịch vụ, Người đại diện pháp luật hoặc Người được ủy quyền phải đăng ký bằng cách đến trực tiếp quầy giao dịch tại Ngân hàng.
- 1.2. Khi đăng ký trực tiếp tại Ngân hàng, Khách hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ các hồ sơ cần thiết theo yêu cầu và hướng dẫn của Ngân hàng.
- 1.3. Tất cả yêu cầu đăng ký Dịch vụ sẽ được xử lý và phê duyệt bởi Ngân hàng.
- 1.4. Khách hàng được xem là đồng ý với các Các Điều khoản và Điều kiện này sau khi đã đăng ký Dịch vụ.

2. Phí Dịch vụ

Khách hàng không phải trả thêm phí để được sử dụng Dịch vụ này. Khách hàng chỉ có thể phải trả những chi phí liên quan đến Internet Banking (nếu có) được thiết lập bởi Ngân hàng.

3. Giới hạn giao dịch

- 3.1. Các ngoại tệ hợp lệ Khách hàng được phép bán, Giờ giao dịch, Hạn mức giao dịch tối đa cho mỗi giao dịch và cho mỗi ngày trong Dịch vụ này (Sau đây gọi là “**Chi tiết dịch vụ**”) sẽ được cung cấp cho Khách hàng trên Internet Banking và trước khi đăng ký Dịch vụ. Chi tiết dịch vụ được quy định và điều chỉnh phù hợp với chính sách và hoạt động của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
- 3.2. Khách hàng có thể đăng ký Tổng hạn mức giao dịch cộng dồn các loại ngoại tệ một ngày, hạn mức giao dịch theo ngày (cho USD và các loại ngoại tệ khác), hạn mức giao dịch theo từng giao dịch (cho USD và các loại ngoại tệ khác) tại Đơn đăng ký/thay đổi/hủy bỏ giao dịch ngoại tệ trực tuyến kiêm Thỏa thuận khung giao dịch ngoại tệ trực tuyến, nhưng không vượt quá hạn mức tối đa được quy định bởi Ngân hàng
- 3.3. Ngay cả khi Khách hàng đề nghị thực hiện một giao dịch trong phạm vi đề cập trong Chi tiết dịch vụ, Ngân hàng có thể hạn chế một phần hoặc toàn bộ giao dịch, sau khi xem xét toàn diện các yếu tố khác nhau bao gồm, nhưng không giới hạn bởi, tình trạng tài khoản, tình trạng tài chính của Khách hàng, tình trạng giao dịch với Ngân hàng và các yếu tố khác về mặt rủi ro, bảo mật, chính sách, quy định pháp luật.

4. Loại lệnh giao dịch

- 4.1. Khách hàng có thể chọn thực hiện Giao dịch ngoại tệ giao ngay với Lệnh thị trường hoặc Lệnh điều kiện (như được quy định chi tiết tại kênh giao dịch Internet Banking của Ngân hàng).
- 4.2. Lệnh thị trường là một lệnh giao dịch mà ở đó Khách hàng và Ngân hàng đồng ý xác lập một Giao dịch ngoại tệ tại tỷ giá công bố tại thời điểm giao dịch.
- 4.3. Lệnh điều kiện là một lệnh giao dịch mà ở đó Khách hàng và Ngân hàng cam kết sẽ xác lập một Giao dịch ngoại tệ nếu giao dịch thỏa mãn điều kiện về tỷ giá kỳ vọng của Khách hàng.
- 4.4. Khách hàng chỉ có thể thực hiện Giao dịch ngoại tệ giao ngay trong phạm vi Dịch vụ này.

5. Giao dịch xác lập

- 5.1. Một giao dịch Lệnh thị trường được xem là đã xác lập khi một yêu cầu giao dịch được Khách hàng khởi tạo, đã được tất cả các cấp trong tuyến phê duyệt (mà Khách hàng đã thiết lập ở mục Đăng ký/Thay đổi các cấp phê duyệt và lựa chọn khi khởi tạo giao dịch trong phạm vi Dịch vụ trên Internet Banking) thực hiện phê duyệt theo cách thức do Ngân hàng thiết lập; và khi yêu cầu đó được tiếp nhận bởi hệ thống Ngân hàng trong khoảng thời gian cần thiết cho mỗi giao dịch; và hệ thống Ngân hàng hoàn tất quá trình xử lý cần thiết để xác lập giao dịch mà không gặp bất kỳ sự cố nào.
- 5.2. Một giao dịch Lệnh điều kiện được xem là đang xử lý (đang chờ khớp) là một giao dịch được Khách hàng khởi tạo, đã được tất cả các cấp trong tuyến phê duyệt (mà Khách hàng đã thiết lập và lựa chọn cho Dịch vụ trên Internet Banking) thực hiện phê duyệt theo cách thức do Ngân hàng thiết lập; và khi yêu cầu đó được tiếp nhận bởi hệ thống của Ngân hàng trong khoảng thời gian cần thiết cho mỗi giao dịch.

Lệnh điều kiện đang chờ khớp được coi là xác lập khi điều kiện của giao dịch được đáp ứng và hệ thống của Ngân hàng hoàn tất quá trình xử lý cần thiết để xác lập giao dịch mà không gặp bất kỳ sự cố nào.

6. Xác nhận giao dịch

- 6.1. Khách hàng được xem là đã xác nhận thông tin và đồng ý thực hiện Giao dịch ngoại tệ ngay khi thực hiện xác thực tại bước phê duyệt cuối cùng trên kênh Internet Banking. Thông tin giao dịch sẽ được lưu trữ và thể hiện trên Xác nhận giao dịch nếu giao dịch được xác lập.
- 6.2. Sau khi một Giao dịch ngoại tệ được xác lập, một Xác nhận giao dịch với thông tin giao dịch xác lập sẽ được tự động khởi tạo và cung cấp tới Khách hàng trên Internet Banking theo cách thức do Ngân hàng thiết lập.

7. Hủy/Thay đổi nội dung giao dịch

- 7.1. Khách hàng không được phép hủy/thay đổi nội dung bất cứ Giao dịch ngoại tệ nào đã xác lập trong phạm vi Dịch vụ này.
- 7.2. Khách hàng có thể hủy bỏ những Giao dịch ngoại tệ chưa được xác lập.
- 7.3. Khách hàng không được phép thay đổi nội dung Giao dịch ngoại tệ dù giao dịch đó đã được xác lập hay chưa được xác lập.

8. Thanh toán

- 8.1. Trong phạm vi Dịch vụ này, Ngày thanh toán trùng với Ngày giao dịch.
- 8.2. Sau khi Khách hàng khởi tạo một Giao dịch ngoại tệ và được hệ thống Ngân hàng tiếp nhận, hệ thống Ngân hàng sẽ ngay lập tức tạm giữ số lượng ngoại tệ mà Khách hàng yêu cầu bán theo thông tin giao dịch yêu cầu cho đến khi giao dịch xác lập/hủy/hết hạn.
- 8.3. Ngay khi Giao dịch ngoại tệ được coi là xác lập, số lượng ngoại tệ mà hệ thống Ngân hàng đang tạm giữ sẽ được giải tỏa cho việc thanh toán.
- 8.4. Nếu có nhiều Giao dịch ngoại tệ được xác lập trong cùng một ngày, thứ tự thanh toán sẽ được xử lý tự động tuần tự theo thứ tự giờ xác lập của từng Giao dịch ngoại tệ.

9. Thông báo

- 9.1. Bất kỳ thông báo/thông tin từ Ngân hàng liên quan đến Dịch vụ này, bao gồm nhưng không giới hạn việc thay đổi Chi tiết dịch vụ sẽ được coi là được nhận thành công bởi Khách hàng dựa trên (i) ngày gửi nếu gửi bằng hình thức SMS gửi tới số điện thoại di động được cung cấp bởi Khách hàng tại Đơn đăng ký/thay đổi/hủy bỏ giao dịch ngoại tệ trực tuyến kèm Thỏa thuận khung giao dịch ngoại tệ trực tuyến; (ii) ngày công bố thông tin trên trang website chính thức tại <https://shinhan.com.vn> hoặc trang Internet Banking của Ngân hàng; hoặc thông báo tại bất kỳ Chi nhánh/Phòng giao dịch nào của Ngân hàng.
- 9.2. Khách hàng có trách nhiệm cập nhật các thông báo/thông tin đó.

10. Hủy hoặc Gián đoạn Dịch vụ

- 10.1. Khách hàng có thể hủy Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến bất kỳ lúc nào sau khi đăng ký dịch vụ bằng cách trực tiếp đến quầy giao dịch tại Ngân hàng để yêu cầu ngừng cung cấp dịch vụ. Trường hợp khách hàng hủy dịch vụ, tất cả những giao dịch ngoại tệ trực tuyến chưa được xác lập sẽ tự động bị hủy.
- 10.2. Trong trường hợp xảy ra Sự kiện bất khả kháng và Ngân hàng xác định rằng sự kiện đó có thể gây ra bất kỳ rủi ro nào đối với Dịch vụ, Ngân hàng có quyền ngừng cung cấp một phần hoặc toàn bộ Dịch vụ mà không cần thông báo trước đến Khách hàng.
- 10.3. Ngay cả khi Dịch vụ đã bị gián đoạn, Khách hàng vẫn bị ràng buộc bởi các Điều khoản và Điều kiện này trong phạm vi quyền và nghĩa vụ của Khách hàng phát sinh trong thời gian Khách hàng sử dụng Dịch vụ.

11. Sửa đổi các Điều khoản và Điều kiện

Ngân hàng có thể sửa đổi các Điều khoản và Điều kiện của Dịch vụ bất cứ lúc nào bằng cách công bố trên trang Internet Banking và/hoặc trang website chính thức của Ngân hàng tại <https://shinhan.com.vn>. Các thay đổi sẽ được thông báo ít nhất năm (05) ngày làm việc trước khi có hiệu lực. Khách hàng có thể hủy Dịch vụ nếu không đồng ý với những sửa đổi đó. Khách hàng được xem là đồng ý với những sửa đổi của Ngân hàng nếu Khách hàng tiếp tục sử dụng Dịch vụ sau ngày nội dung sửa đổi Điều khoản và Điều kiện của Dịch vụ có hiệu lực.

12. Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng

- 12.1. Khách hàng vẫn duy trì các quyền và nghĩa vụ đã thỏa thuận liên quan tới tài khoản thanh toán, Internet banking, SMS khi sử dụng Dịch vụ ngoại tệ trực tuyến. Đồng thời, Khách hàng tự chịu trách nhiệm về quản lý an toàn bảo mật, thông tin định danh, yếu tố xác thực có liên quan. Các Giao dịch từ hệ thống Internet Banking sẽ ràng buộc mọi nghĩa vụ, trách nhiệm của Khách hàng, do đó Khách hàng tự chịu mọi nghĩa vụ, trách nhiệm pháp lý, tổn thất tài sản, giải quyết tranh chấp với bên thứ ba khi các yếu tố định danh, bảo mật, quản lý an toàn bảo mật và/hoặc các thông tin, dữ liệu liên quan bị lạm dụng, tiết lộ.
- 12.2. Khách hàng có quyền thực hiện Giao dịch ngoại tệ trong phạm vi Dịch vụ phù hợp với quy định của pháp luật.
- 12.3. Khách hàng có nghĩa vụ tìm hiểu và tuân thủ các quy định hướng dẫn của pháp luật đối với Dịch vụ trong quá trình sử dụng Dịch vụ. Khách hàng nhận thức được rằng Ngân hàng là bên cung cấp Dịch vụ và sẽ không cung cấp bất kỳ tư vấn nào về pháp lý, thuế, tài chính, lãi suất hoặc kế toán đối với Dịch vụ hoặc bất kỳ tư vấn nào về tính phù hợp hoặc lợi nhuận của bất kỳ giao dịch nào liên quan đến Dịch vụ.
- 12.4. Khách hàng có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng bất kỳ thay đổi nào về tên, số điện thoại và các thông tin khác đã đăng ký với Ngân hàng liên quan tới Dịch vụ này hoặc bất kỳ nghi ngờ và/hoặc phát hiện nào về việc thông tin sử dụng để thực hiện giao dịch với Ngân hàng đã và/hoặc có dấu hiệu bị tiết lộ, đánh cắp và/hoặc không đảm bảo an toàn bảo mật. Ngân hàng sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ hậu quả nào có thể phát sinh do

Khách hàng (i) không thông báo tới Ngân hàng ít nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày áp dụng thay đổi hoặc (ii) không thông báo ngay khi có bất kỳ phát hiện nào về việc thông tin bị tiết lộ, bị đánh cắp hoặc không thông báo bằng văn bản đối với những thay đổi/phát hiện đó.

- 12.5. Khách hàng có nghĩa vụ áp dụng biện pháp bảo mật và biện pháp phòng ngừa bổ sung để tránh việc sử dụng Dịch vụ trái phép.
- 12.6. Khách hàng có nghĩa vụ đảm bảo rằng (những) Người được ủy quyền vào bất kỳ thời điểm nào đều được chỉ định và ủy quyền hợp lệ để đưa ra chỉ thị giao dịch trong phạm vi Dịch vụ này. Khách hàng đồng ý rằng Ngân hàng sẽ tiếp nhận và thực hiện các chỉ thị hợp pháp, hợp lệ hoặc Ngân hàng tin rằng các chỉ thị đó được đưa ra bởi người có thẩm quyền hợp pháp.
- 12.7. Khách hàng tuyên bố và xác nhận rằng các xác nhận, thông tin, dữ liệu mà Khách hàng cung cấp cho Ngân hàng khi sử dụng Dịch vụ có hiệu lực như hình thức chuyển giao bằng văn bản. Khách hàng cam kết và chịu trách nhiệm rằng mọi quyết định, phê duyệt, thiết lập Giao dịch ngoại tệ đã được kiểm soát chặt chẽ, đúng thẩm quyền quản trị nội bộ. Khách hàng tự chịu trách nhiệm và miễn trừ cho Ngân hàng khỏi các tranh chấp/hành vi vi phạm pháp luật xuất phát từ việc cung cấp, sử dụng chứng từ, thông tin, dữ liệu cá nhân không chính xác, trung thực hoặc bị lạm dụng vì bất kỳ nguyên nhân nào. Khách hàng chấp nhận tính chính xác của Chứng từ điện tử, các thông tin/nội dung liên quan đến Khách hàng hoặc giao dịch trên Tài khoản của Khách hàng được ghi nhận/thể hiện trên các đơn đăng ký và bút toán được khởi tạo và lưu giữ trên hệ thống của Ngân hàng. Khách hàng đồng ý rằng, Ngân hàng có toàn quyền cung cấp mọi thông tin bao gồm không giới hạn thông tin giao dịch, thông tin khách hàng, Dữ liệu cá nhân có liên quan cho bất kỳ bên thứ ba nào mà Ngân hàng xét thấy là cần thiết, hợp lý cho việc thực hiện Dịch vụ hoặc thẩm định, đánh giá, phân tích, báo cáo của Ngân hàng.
- 12.8. Khách hàng cam kết các ngoại tệ bán cho Ngân hàng có nguồn gốc hợp pháp, không vi phạm các quy định liên quan đến phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố và/hoặc các vi phạm có liên quan đến các hoạt động này. Khách hàng tuyên bố miễn trừ hoàn toàn mọi trách nhiệm, tổn thất, rủi ro (nếu có phát sinh) cho Ngân hàng.
- 12.9. Khách hàng cam kết chịu mọi rủi ro, chi phí, thiệt hại và biện pháp xử lý áp dụng (kể cả khi Ngân hàng từ chối giao dịch) nếu không tuân thủ Điều khoản và Điều kiện này cùng các Điều khoản và Điều kiện khác có liên quan.
- 12.10. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật, thỏa thuận khác giữa Ngân hàng với Khách hàng.

13. Quyền và Nghĩa vụ của Ngân hàng

- 13.1. Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ nhận giao dịch, xử lý giao dịch, xác lập giao dịch theo chỉ thị giao dịch của Khách hàng trong phạm vi phù hợp với quy định của pháp luật và Thỏa thuận khung giao dịch với Khách hàng.
- 13.2. Ngân hàng có quyền từ chối cung cấp Dịch vụ hoặc từ chối bất kỳ giao dịch nếu (i) Khách hàng vi phạm bất cứ quy định của Ngân hàng hoặc của pháp luật về việc đăng ký, sử dụng

Dịch vụ, hoặc (ii) Khách hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ/trách nhiệm nào của Khách hàng theo bất kỳ hợp đồng/thỏa thuận/cam kết nào mà Khách hàng đã giao kết với Ngân hàng, hoặc (iii) theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, hoặc (iv) các trường hợp mà Ngân hàng đánh giá rằng có sự giả mạo liên quan đến Khách hàng hoặc ảnh hưởng đến quyền lợi Khách hàng, hoặc (v) khi lợi ích của Ngân hàng/Khách hàng/Bên thứ ba có thể bị xâm phạm hoặc bị thiệt hại hoặc bị ảnh hưởng, hoặc (vi) trường hợp Ngân hàng tạm ngưng Dịch vụ để bảo trì, nâng cấp hoặc vì Sự kiện bất khả kháng; (vii) các chủ thể dữ liệu cá nhân do Khách hàng cung cấp thông tin để thực hiện Dịch vụ có thông báo phản đối xử lý dữ liệu.

- 13.3. Ngân hàng được miễn trừ mọi nghĩa vụ khi không thể cung cấp Dịch vụ kịp thời, liên tục do:
- (i) Ngân hàng thực hiện bảo trì, nâng cấp Dịch vụ/hệ thống; hoặc (ii) Sự kiện bất khả kháng;
- 13.4. Ngân hàng có quyền tự động thu hồi toàn bộ số tiền chênh lệch do nhầm lẫn trong hạch toán hệ thống lỗi.
- 13.5. Ngân hàng có nghĩa vụ bảo mật thông tin liên quan tới giao dịch của Khách hàng, trừ trường hợp (i) phải cung cấp thông tin theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, các nhà thầu phụ, nhà cung cấp dịch vụ của Ngân hàng; hoặc (ii) được sự đồng ý/ theo chỉ định của Khách hàng; hoặc (iii) các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 13.6. Ngân hàng được quyền sử dụng bất kỳ thông tin nào mà Khách hàng cung cấp để liên hệ trong các trường hợp cần thiết.
- 13.7. Ngân hàng không có trách nhiệm đối với bất kỳ khiếu nại, yêu cầu bồi thường nào của Khách hàng về thiệt hại gây ra bởi bất kỳ sự kiện bất khả kháng nào.
- 13.8. Ngân hàng có quyền bổ sung, cung cấp thêm các tiện ích dịch vụ khi nâng cấp, phát triển dịch vụ nhằm phục vụ lợi ích của Khách hàng mà không cần yêu cầu Khách hàng đăng ký bổ sung sử dụng Dịch vụ.
- 13.9. Ngân hàng có nghĩa vụ tiếp nhận, hỗ trợ, giải quyết yêu cầu tra soát, khiếu nại của Khách hàng liên quan tới Dịch vụ.
- 13.10. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật, thỏa thuận khác giữa Ngân hàng với Khách hàng.

14. Bảo vệ dữ liệu cá nhân có liên quan

- 14.1. Ngân hàng cam kết tuân thủ Nghị định số 13/2023/NĐ-CP ngày 17/04/2023 về bảo vệ dữ liệu cá nhân.
- 14.2. Đối với bất kỳ Dữ liệu cá nhân nào cung cấp cho Ngân hàng, Khách hàng xác nhận rằng Khách hàng đã có sự ủy quyền/chấp thuận cần thiết, đầy đủ, đúng pháp luật từ Chủ thể dữ liệu để Ngân hàng có toàn quyền được sử dụng, xử lý dữ liệu cá nhân đó theo Dịch vụ này và đảm bảo rằng các Chủ thể dữ liệu đã được cung cấp thông tin cần thiết về việc xử lý dữ liệu cá nhân của Ngân hàng. Khách hàng đồng ý và miễn trừ mọi trách nhiệm cho Ngân hàng khi thực hiện xử lý dữ liệu để thực hiện Dịch vụ theo Điều khoản và Điều kiện này.

- 14.3. Khách hàng đồng ý và miễn trừ trách nhiệm cho Ngân hàng sau khi xử lý dữ liệu cá nhân cho bất kỳ mục đích nào sau đây: (i) thực hiện Dịch vụ; (ii) quản lý an toàn thông tin, quản lý rủi ro và chất lượng; (iii) tuân thủ quy định pháp luật hoặc yêu cầu từ cơ quan quản lý hoặc cơ quan chuyên môn; (iv) vận hành, quản lý, phát triển kinh doanh và dịch vụ của Ngân hàng.
- 14.4. Bằng cam kết trách nhiệm của Khách hàng, Ngân hàng có thể chuyển dữ liệu cá nhân cung cấp bởi Khách hàng cho các Đơn vị thuộc Tập đoàn Tài Chính Shinhan, các nhà thầu phụ và các nhà cung cấp dịch vụ của chúng tôi (có thể ở các lãnh thổ khác) cho bất kỳ mục đích nào được nêu tại điều khoản này. Khách hàng vui lòng cập nhật, thông báo đến toàn thể chủ thể Dữ liệu cá nhân do Khách hàng kiểm soát Điều khoản và Điều kiện chung về Bảo Mật Thông Tin Cá Nhân của chúng tôi nêu tại website chính thức của ngân hàng <https://shinhan.com.vn>.