



GIẤY ĐỀ NGHỊ MỞ TÀI KHOẢN
KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP/TỔ CHỨC

Số GD:

Ngày GD:

Thông tin chung(*)	Mã số khách hàng: Tên khách hàng: Tên Tiếng Anh: Số định danh: Ngày cấp Nơi cấp Địa chỉ ĐKKD: Địa chỉ giao dịch (nếu không trùng với địa chỉ ĐKKD): Điện thoại cố định Số Fax: Email: Mẫu dấu
Thông tin kinh doanh(*)	Loại hình kinh doanh: Vốn pháp định (nếu có): Vốn điều lệ: Số lượng nhân viên Lĩnh vực hoạt động kinh doanh
Thông tin chủ tài khoản(*)	Họ và tên chủ tài khoản Chức vụ: Số CMTND/Hộ chiếu: Ngày cấp Ngày hết hạn (nếu là hộ chiếu): Nơi cấp Điện thoại: Địa chỉ thường trú: Địa chỉ liên lạc: Họ và tên Kế toán trưởng/người phụ trách kế toán Số CMTND: Ngày cấp Nơi cấp

	Điện thoại: Email: ĐTDD của chủ tài khoản:
Thông tin ủy quyền(*)	Họ và tên người ủy quyền của chủ tài khoản Chức vụ: Số CMTND/Hộ chiếu: Ngày cấp Ngày hết hạn (nếu là hộ chiếu): Nơi cấp Điện thoại: Địa chỉ thường trú: Địa chỉ liên lạc: Họ và tên người ủy quyền của KTT/ người phụ trách kế toán Số CMTND: Ngày cấp Nơi cấp Điện thoại: Email:
Thông tin hồ sơ(*)	Các loại giấy tờ: 1. Quyết định, Giấy phép thành lập, Giấy phép đầu tư 2. Giấy ĐKKD 3. Giấy chứng nhận MST 4. Giấy đăng ký mẫu dấu 5. Giấy bổ nhiệm Ban Giám đốc điều hành 6. CMND/ Hộ chiếu của người đăng ký chữ ký có thẩm quyền 7. Các giấy tờ khác:.....
Thông tin tài khoản(*)	Loại tài khoản: <input type="checkbox"/> Thanh toán <input type="checkbox"/> Vốn chuyên dùng <input type="checkbox"/> Khác:..... Số tài khoản: Loại tiền: Tên tài khoản:
1. Mẫu chữ ký chủ tài khoản	Mẫu chữ ký kế toán trưởng 1.
2.	2.

Mẫu chữ ký người được ủy quyền của chủ tài khoản: 1.	Mẫu chữ ký của người được ủy quyền của KTT/ Người phụ trách kế toán 1.
2.	2.
<p>Nguyên tắc sử dụng chữ ký: Chứng từ giao dịch tài khoản của chúng tôi có hiệu lực khi có dấu và (chọn một trong hai):</p> <input type="checkbox"/> Có một chữ ký thuộc nhóm chữ ký thứ nhất và một chữ ký thuộc nhóm chữ ký thứ hai; <input type="checkbox"/> Có một chữ ký thuộc nhóm chữ ký thứ nhất (đối với tổ chức được pháp luật quy định không bắt buộc phải bố trí kế toán trưởng);	
<p>Mẫu dấu và chữ ký trên được sử dụng trong các chứng từ giao dịch liên quan đến tài khoản của chúng tôi tại PG Bank và có hiệu lực (chọn 1 trong 2):</p> <input type="checkbox"/> Đến ngày / / <input type="checkbox"/> Cho đến khi có đăng ký thay thế/bổ sung.	

Ghi chú: Thông tin có dấu () là thông tin bắt buộc phải điền*

CAM KẾT CỦA KHÁCH HÀNG

Bằng việc ký vào Giấy đề nghị này chúng tôi cam kết rằng những thông tin chúng tôi cung cấp trên đây là hoàn toàn trung thực, chính xác.

Chúng tôi đã nhận được, đã đọc, hiểu và đồng ý tuân thủ các quy định về dịch vụ tài khoản của PG Bank, kể cả biểu phí dịch vụ ngân hàng..

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm và chấp hành đúng các quy định của Nhà nước và PG Bank về việc sử dụng tài khoản.

Ngày tháng năm
CHỦ TÀI KHOẢN
 (Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)

PHẦN DÀNH CHO NGÂN HÀNG

(Giao dịch viên)

(Kiểm soát viên)

Ngày tháng năm
Đại diện Ngân hàng

QUY ĐỊNH VỀ DỊCH VỤ TÀI KHOẢN

Điều 1: Giải thích từ ngữ

1. **“Ngân hàng”** là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex (PGB)
2. **“Khách hàng”** là doanh nghiệp/tổ chức (trừ tổ chức tín dụng mở tài khoản tại Ngân hàng).
3. **“Chủ tài khoản”** là người đứng tên mở tài khoản. Đối với tài khoản cá nhân, chủ tài khoản là cá nhân đứng tên mở tài khoản. Đối với tài khoản của tổ chức, chủ tài khoản là người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền của tổ chức mở tài khoản.
4. **“Giao dịch”** là các giao dịch được thực hiện bởi Khách hàng trên Tài khoản thông qua việc sử dụng Dịch vụ Ngân hàng cung cấp cho Khách hàng theo các gói dịch vụ Khách hàng đã đăng ký.
5. **“Tài khoản”** là tài khoản tiền gửi có kỳ hạn hoặc không có kỳ hạn bằng Việt Nam Đồng hoặc ngoại tệ, do Chủ tài khoản mở tại Ngân hàng.
6. **“Đại diện ngân hàng”** là Tổng Giám đốc, người được Tổng Giám đốc ủy quyền bằng văn bản trong từng thời kỳ.

Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của khách hàng:

1. Quyền của khách hàng

- Chủ tài khoản có quyền sử dụng số tiền trên tài khoản thông qua các lệnh thanh toán hợp pháp, hợp lệ. Chủ tài khoản được PGB tạo mọi điều kiện để sử dụng tài khoản của mình theo cách hiệu quả và an toàn nhất.
- Được lựa chọn và sử dụng các dịch vụ thanh toán do PGB cung cấp phù hợp với yêu cầu, khả năng và quy định của pháp luật.
- Được ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản theo quy định của PGB phù hợp với quy định của pháp luật.
- Được yêu cầu PGB thực hiện các lệnh thanh toán phát sinh hợp pháp, hợp lệ trong phạm vi số dư Có và hạn mức thấu chi (nếu có).
- Được yêu cầu cung cấp các thông tin về những giao dịch thanh toán và số dư trên tài khoản của mình.
- Được yêu cầu PGB đóng, phong tỏa hoặc thay đổi cách thức sử dụng tài khoản khi cần thiết
- Được hưởng lãi suất theo số tiền trên tài khoản theo mức lãi suất do PGB quy định tùy theo đặc điểm của tài khoản, số dư tài khoản và phù hợp với cơ chế quản lý lãi suất của ngân hàng nhà nước ban hành trong từng thời kỳ.
- Được PG Bank phát hành sao kê hoặc giấy báo nợ, báo có và gửi cho khách hàng vào mỗi tháng hoặc vào thời gian mà ngân hàng cho là thích hợp.

2. Nghĩa vụ của khách hàng

- Tuân thủ các quy định về mở, sử dụng tài khoản của Ngân hàng và pháp luật.
- Khách hàng phải cung cấp thông tin đầy đủ, hợp pháp, kịp thời, chính xác khi mở và sử dụng tài khoản.

- Khách hàng phải thông báo kịp thời bằng văn bản cho ngân hàng về bất cứ thay đổi nào liên quan đến thông tin đã đăng ký khi mở tài khoản và khách hàng có nghĩa vụ thực hiện các thủ tục, hồ sơ theo quy định của Ngân hàng để đăng ký thay đổi các thông tin đó.

- Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản để thực hiện các lệnh thanh toán đã lập. Chịu trách nhiệm về việc chi trả vượt quá số dư Có trên tài khoản trừ trường hợp đã có thỏa thuận thấu chi với PGB.

- Tự tổ chức hạch toán, theo dõi số dư trên tài khoản, đối chiếu với Giấy báo nợ, Giấy báo có, hoặc Giấy báo số dư tài khoản do PGB gửi đến

- Tự quản lý chữ ký và chịu trách nhiệm trong trường hợp chữ ký bị lạm dụng dẫn đến việc tiền trong tài khoản của khách hàng bị tổn thất và/hoặc tài khoản của khách hàng bị lợi dụng cho các giao dịch không hợp pháp hoặc có phát sinh tranh chấp với bên thứ ba. PGB không chịu trách nhiệm về số tiền trong tài khoản của khách hàng bị tổn thất và/hoặc tài khoản của khách hàng bị lợi dụng trong các trường hợp này.

- Quản lý chứng từ có giá trị giao dịch tài khoản (séc, ủy nhiệm chi, Giấy lĩnh tiền mặt...). Chịu trách nhiệm về mọi thiệt hại và/hoặc tranh chấp (nếu có) phát sinh trong trường hợp mỗi chứng từ có giá trị giao dịch tài khoản do khách hàng quản lý bị lợi dụng do lỗi của khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn:

+ Khách hàng làm mất séc

+ Khách hàng ký chứng từ trước khi được điền đầy đủ nội dung của chứng từ

+ Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

- Chịu trách nhiệm về nội dung thanh toán, chi trả số tiền trên tài khoản.

- Tuân thủ các hướng dẫn của PGB về việc lập các lệnh thanh toán và sử dụng phương tiện thanh toán, thực hiện giao dịch thanh toán qua tài khoản, sử dụng, luân chuyển, lưu trữ chứng từ giao dịch, đảm bảo các biện pháp an toàn trong thanh toán theo quy định của PGB.

- Thông báo kịp thời với PGB khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc tài khoản của mình bị lợi dụng. Cung cấp thông tin chính xác khi yêu cầu sử dụng dịch vụ thanh toán hoặc trong quá trình sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản

- Khách hàng phải kiểm tra các bút toán trong bản sao kê, các giấy báo có, báo nợ đó và các bút toán trong sổ phụ của mình, thông báo ngay cho ngân hàng trong vòng 14 ngày (làm việc) kể từ ngày nhận được các giấy tờ trên trong trường hợp có bất kỳ sự sai sót, không nhất quán, bỏ sót, lỗi, số dư không chính xác hoặc các bút toán không chính xác trong các giấy tờ đó. Nếu khách hàng bỏ qua việc kiểm tra này nghĩa là đã chấp nhận nội dung của các giấy tờ đó và tài khoản đang duy trì tại PG Bank là bằng chứng cuối cùng về tính chính xác, tính trọn vẹn và khớp đúng của các bút toán phản ánh trên các giấy tờ này; và PG Bank sẽ không phải chịu trách nhiệm với các khiếu nại của khách hàng về vấn đề này

- Không được cho thuê, cho mượn tài khoản.

- Không được sử dụng tài khoản nhằm mục đích trốn thuế, trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc lợi dụng tài khoản để thực hiện thanh toán cho các giao dịch bất hợp pháp;

- Không được sử dụng TK của mình cho các giao dịch thanh toán đối với những khoản tiền đã có bằng chứng về nguồn gốc bất hợp pháp.

Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của PGB

1. Quyền của PGB:

- Cung cấp cho các cơ quan có thẩm quyền và tổ chức, cá nhân được phép khác về thông tin Khách hàng; các giao dịch theo quy định của pháp luật;
- Được chủ động trích tài khoản của khách hàng mà không cần thêm bất kỳ ủy nhiệm chi/ủy quyền nào khác của khách hàng trong các trường hợp sau:
 - + Các khoản chi phí hợp lệ, các khoản nợ đến hạn, quá hạn, các khoản phí phát sinh trong quá trình quản lý TK và cung ứng dịch vụ thanh toán theo quy định;
 - + Các khoản tiền phạt do chi trả vượt quá số dư tài khoản tiền gửi hoặc vi phạm quy định chi trả;
 - + Phát hiện ghi Có nhầm vào TK của KH;
 - + Chuyển trả Ngân hàng trả tiền trong trường hợp KH không chứng minh được quyền sở hữu hợp pháp của mình đối với khoản tiền được ghi có trong thời gian 01 tháng kể từ ngày có thông báo của PG Bank;
 - + Các khoản khác mà chủ TK phải thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo quyết định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- Có quyền từ chối thực hiện các lệnh thanh toán của Khách hàng khi các lệnh thanh toán đó không phù hợp với quy định của pháp luật và/hoặc quy định của PG Bank về thanh toán qua tài khoản.
- Được áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn trong thanh toán tùy theo yêu cầu và đặc thù hoạt động của PG Bank.
- Có quyền yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ, kịp thời, chính xác các thông tin, hồ sơ, tài liệu liên quan đến việc thực hiện các lệnh thanh toán qua tài khoản.

2. Nghĩa vụ của ngân hàng

PG Bank thực hiện các nghĩa vụ theo quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 4: Các quy định khác

- Những quy định về sử dụng tài khoản này có thể được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ mà không cần thông báo trước cho khách hàng.
- PG Bank có quyền đóng bất kỳ tài khoản nào hoạt động trái quy định của pháp luật và/hoặc trái với các quy định đã nêu trên. Việc xử lý số dư tài khoản bị đóng trong trường hợp này được xử lý theo quy định của pháp luật
- PG Bank thực hiện phong tỏa tài khoản khi có thoả thuận giữa chủ tài khoản và PG Bank; hoặc khi có quyết định hoặc yêu cầu bằng văn bản của người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và/hoặc các trường hợp khác do pháp luật quy định. Việc phong tỏa tài khoản chấm dứt khi kết thúc thời hạn thoả thuận phong tỏa tài khoản giữa chủ tài khoản và PG Bank; hoặc người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật ra quyết định hoặc yêu cầu chấm dứt việc phong tỏa; hoặc theo quy định của pháp luật.