

# PHỤ LỤC DỊCH VỤ THU HỘ

## 1. ÁP DỤNG

- 1.1 Tài liệu này là một Phụ Lục Dịch Vụ như được đề cập trong Các Điều Khoản Chung. Các quy định của Phụ Lục Dịch Vụ này được áp dụng trong trường hợp Ngân Hàng cung cấp Dịch Vụ tương ứng cho Khách Hàng.
- 1.2 Phụ Lục Dịch Vụ này bổ sung cho Các Điều Khoản Chung. Trừ khi được định nghĩa trong Phụ Lục Dịch Vụ này, các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong Phụ Lục Dịch Vụ này có nghĩa như được quy định trong Phụ Lục Định Nghĩa.

## 2. DỊCH VỤ THU HỘ TIỀN MẶT

Liên quan đến bất kỳ Dịch Vụ Thu Hộ Tiền Mặt nào:

- 2.1 Khách Hàng đồng ý đối chiếu tiền mặt thu được từ Khách Hàng với số tiền được ghi có vào Tài Khoản của Khách Hàng và thông báo cho Ngân Hàng bằng văn bản về bất kỳ sai biệt nào trong vòng hai (2) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Thu Tiến. Nếu không có bất kỳ thông báo nào như vậy, số tiền được ghi có vào Tài Khoản của Khách Hàng sẽ được xem là chính xác và được Khách Hàng chấp nhận;
- 2.2 Khách Hàng hoàn toàn có trách nhiệm bảo đảm rằng tiền mặt được thu tại bất kỳ Địa Điểm Thu Hộ nào không vượt quá bất kỳ hạn mức tối đa nào đã thỏa thuận với Ngân Hàng. Nếu tiền mặt được thu tại bất kỳ Địa Điểm Thu Hộ nào cao hơn hạn mức đó, Ngân Hàng không có trách nhiệm, và không có nghĩa vụ phải trả lại cho Khách Hàng, giá trị vượt quá đó;
- 2.3 nếu phát hiện thấy tiền giấy bẩn, tiền giấy rách hoặc tiền giấy giả trong tiền mặt thu được từ Khách Hàng, số tiền phải được ghi có vào Tài Khoản liên quan đến tiền giấy bẩn, tiền giấy rách hoặc tiền giấy giả đó sẽ do Ngân Hàng quyết định phù hợp với quy định Pháp Luật hiện hành;
- 2.4 nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh liên quan đến bất kỳ sai biệt nào trong số tiền mặt mà Ngân Hàng hoặc bất kỳ Bên Thứ Ba nào thu từ Địa Điểm Thu Tiến, quyết định của Ngân Hàng sẽ là cuối cùng và ràng buộc đối với Khách Hàng; và
- 2.5 Ngân Hàng không có nghĩa vụ ghi có vào Tài Khoản của Khách Hàng số tiền không phải là giá trị chính xác của số tiền mặt mà Ngân Hàng thực sự nhận được.

## 3. DỊCH VỤ THU HỘ SÉC

Liên quan đến bất kỳ Dịch Vụ Thu Hộ Séc nào:

- 3.1 Ngân Hàng hoặc bất kỳ Bên Thứ Ba nào cũng không có trách nhiệm xác minh tính xác thực của bất kỳ Công Cụ Thanh Toán nào;
- 3.2 cho đến khi Ngân Hàng nhận được Công Cụ Thanh Toán tại một chi nhánh hoặc trung tâm xử lý được chỉ định, Khách Hàng vẫn phải tự chịu rủi ro và Ngân Hàng không chịu trách nhiệm về bất kỳ Tổn Thất nào mà Khách Hàng có thể phải chịu do Công Cụ Thanh Toán bị hủy hoại, mất trộm hoặc thất lạc đang trong quá trình vận chuyển, trừ khi việc Công Cụ Thanh Toán bị hủy hoại hoặc bị mất trực tiếp gây ra do hành vi bất cẩn nghiêm trọng, hành vi sai trái cố ý hoặc hành vi lừa đảo của Ngân Hàng;
- 3.3 Khách Hàng phải bảo đảm rằng chỉ các Công Cụ Thanh Toán có ghi "chỉ trả vào tài khoản" được đưa ra để thu tại Địa Điểm Thu Hộ. Ngân Hàng không chịu trách nhiệm về bất kỳ Tổn Thất nào mà Khách Hàng phải chịu phát sinh từ việc séc vô danh được đưa ra để thu tại Địa Điểm Thu Hộ;

- 3.4 nếu có bất kỳ tranh chấp nào phát sinh liên quan đến bất kỳ sai biệt nào trong các Công Cụ Thanh Toán mà Ngân Hàng hoặc bất kỳ Ngân Hàng Đại Lý thu từ Địa Điểm Thu Hộ, quyết định của Ngân Hàng sẽ là cuối cùng và ràng buộc đối với Khách Hàng;
- 3.5 Ngân Hàng có thể, theo toàn quyền quyết định của mình, chấp nhận hoặc từ chối bất kỳ Công Cụ Thanh Toán nào được thu từ một Địa Điểm Thu Hộ, dù là vì Công Cụ Thanh Toán đó là một Công Cụ Thanh Toán Không Hợp Lệ hoặc vì bất kỳ lý do nào khác, và quyết định đó sẽ ràng buộc đối với Khách Hàng. Ngân Hàng không có nghĩa vụ thông báo cho Khách Hàng lý do từ chối Công Cụ Thanh Toán. Tùy thuộc vào các yếu tố nội bộ của Ngân Hàng (kể cả liên quan đến việc lưu giữ và kiểm toán) và bất kỳ Pháp Luật áp dụng, Ngân Hàng sẽ xử lý bất kỳ Công Cụ Thanh Toán bị từ chối nào theo cách thức do Khách Hàng chỉ định; và
- 3.6 Khách Hàng đồng ý rằng bất kỳ khoản ghi có nào vào Tài Khoản của Khách Hàng sẽ không bao gồm bất kỳ Công Cụ Thanh Toán Không Hợp Lệ nào. Ngân Hàng sẽ thông báo cho Khách Hàng về bất kỳ Công Cụ Thanh Toán nào bị cho là không hợp lệ và sẽ, theo yêu cầu của Khách Hàng, thu xếp việc giao các Công Cụ Thanh Toán Không Hợp Lệ cho Khách Hàng. Khách Hàng cho phép Ngân Hàng ngưng thanh toán bất kỳ Công Cụ Thanh Toán Không Hợp Lệ nào và đảo ngược bất kỳ giao dịch nào trong Tài Khoản của Khách Hàng (nếu khoản ghi có đã được thực hiện), bao gồm nhưng không giới hạn đến, bất kỳ khoản ghi có nào được thực hiện dựa theo Công Cụ Thanh Toán Không Hợp Lệ đó, bất kỳ khoản tiền lãi nào đã thanh toán và bất kỳ các khoản lệ phí và chi phí có liên quan nào.

## 4. DỊCH VỤ MUA VÀ/HOẶC CHIẾT KHẤU

Liên quan đến quy định của bất kỳ Dịch Vụ Mua và/hoặc Chiết Khấu nào:

- 4.1 số tiền ghi có cho Khách Hàng đối với giá trị của bất kỳ khoản phải thu nào tùy thuộc vào bất kỳ giới hạn và hạn chế nào mà Ngân Hàng có thể quy định vào từng thời điểm; và
- 4.2 trong trường hợp bất kỳ khoản phải thu có liên quan nào bị từ chối hoặc không được thanh toán, Khách Hàng cho phép Ngân Hàng thực hiện đảo ngược bút toán ghi có khỏi Tài Khoản vào ngày mà, theo quyền quyết định của Ngân Hàng, khoản ghi có được thực hiện hoặc ngày nhận thông báo về việc từ chối hoặc không thanh toán đó, với điều kiện là Ngân Hàng có thể không ghi nợ vào Tài Khoản đối với giá trị của khoản ghi có đã được đưa ra nếu Khách Hàng cung cấp cho Ngân Hàng bằng chứng về việc ghi nợ liên quan đến tài khoản của người thanh toán và trong trường hợp đó Ngân Hàng sẽ liên hệ với ngân hàng thứ ba có liên quan để cố gắng giải quyết sai biệt đó.

## 5. DỊCH VỤ QUẢN LÝ SÉC GHI LUI NGÀY

Liên quan đến bất kỳ Dịch Vụ Quản Lý Séc Ghi Lui Ngày nào:

- 5.1 trừ khi có thỏa thuận khác với Khách Hàng, Ngân Hàng không có trách nhiệm xác minh tính hoàn chỉnh, tính chính xác hoặc tính hợp lệ của bất kỳ PDC nào hoặc bất kỳ Danh Mục PDC nào;

- 5.2** Khách Hàng đồng ý rằng chỉ có các PDC và các danh sách PDC là chính xác và hoàn chỉnh trong mọi khía cạnh quan trọng được cung cấp cho Ngân Hàng. Ngân Hàng sẽ không chịu trách nhiệm cho bất kỳ tổn thất do Khách Hàng gánh chịu vì PDC hay Danh Sách PDC không chính xác hay không hoàn chỉnh;
- 5.3** trừ khi có thỏa thuận khác với Khách Hàng, nếu Khách Hàng không xác minh nội dung của bất kỳ Danh Mục PDC nào do Ngân Hàng đưa ra trong vòng năm (5) Ngày Làm Việc kể từ khi nhận được, Ngân Hàng có quyền xem Danh Mục PDC đó là đúng, hoàn chỉnh và được Khách Hàng chấp nhận;
- 5.4** trong trường hợp có bất kỳ mâu thuẫn nào giữa ngày thanh toán PDC được chỉ định trong Danh Mục PDC và ngày thanh toán PDC được chỉ định trong PDC có liên quan, Ngân Hàng sẽ xử lý PDC đó theo thứ tự được chỉ định trong Danh Mục PDC;
- 5.5** nếu Khách Hàng không muốn bất kỳ PDC nào được xử lý, Khách Hàng phải gửi cho Ngân Hàng một Chỉ Thị trong thời gian sớm nhất có thể và trong bất kỳ trường hợp nào không trễ hơn mười lăm (15) Ngày Làm Việc trước ngày thanh toán PDC đó hoặc thời hạn khác có thể cùng được thỏa thuận giữa Ngân Hàng và Khách Hàng;
- 5.6** nếu Ngân Hàng xác định là bất kỳ PDC nào không có được một cách hợp pháp và Ngân Hàng hoặc bất kỳ Ngân Hàng Đại Lý nào có thể bị khiếu kiện từ chủ sở hữu hợp pháp của PDC hoặc bất kỳ bên nào khác liên quan đến PDC, Khách Hàng đồng ý trả lại cho Ngân Hàng khi có yêu cầu số tiền của PDC cùng với tiền lãi với lãi suất phạt tối đa theo quy định của Ngân Hàng vào từng thời điểm; và
- 5.7** dù Ngân Hàng sẽ cần trọng hợp lý khi thực hiện Dịch Vụ này, Ngân Hàng không chịu trách nhiệm về bất kỳ việc mất trộm, hủy hoại hoặc thất lạc nào hoặc về bất kỳ hậu quả hoặc thiệt hại nào phát sinh từ việc mất trộm, hủy hoại hoặc thất lạc bất kỳ PDC nào đang trong quá trình vận chuyển hoặc khi được lưu giữ tại trung tâm xử lý và/hoặc Kho, trừ khi việc mất trộm, hủy hoại hoặc thất lạc đó gây ra trực tiếp do hành vi bất cẩn nghiêm trọng, hành vi sai trái cố ý hoặc hành vi lừa đảo của Ngân Hàng. Ngân Hàng sẽ thông báo cho Khách Hàng trong khoảng thời gian hợp lý, kể từ ngày nhận được tại trung tâm xử lý của Ngân Hàng, về bất kỳ việc mất trộm, hủy hoại hoặc thất lạc nào như vậy.

## 6. DỊCH VỤ LOCKBOX

Liên quan đến Dịch Vụ Lockbox:

- 6.1** trừ khi có thỏa thuận khác, Khách Hàng phải lấy tất cả Thông Báo từ Hộp Chuyển Phát chỉ định và chuyển cho ANZ vào mỗi Ngày Làm Việc hoặc theo cách thức được thỏa thuận bởi ANZ và Khách Hàng.
- 6.2** Khách Hàng đồng ý rằng Ngân Hàng có thể xử lý Thông Báo dựa trên các hình ảnh được cung cấp cho Ngân Hàng.

## 7. DỊCH VỤ QUẢN LÝ GHI NỢ TRỰC TIẾP

Liên quan đến bất kỳ Dịch Vụ Quản Lý Ghi Nợ Trực Tiếp nào:

- 7.1** Khách Hàng công nhận và đồng ý rằng, trừ khi có thỏa thuận khác với Khách Hàng, Ngân Hàng không có trách nhiệm xác minh tính hoàn chỉnh, tính chính xác hoặc tính hợp lệ của bất kỳ Văn Bản Ủy Quyền nào nhưng nếu Ngân Hàng, theo quyền quyết định của mình, quyết định tiến hành bất kỳ thủ tục xác minh nào liên quan đến Văn Bản Ủy Quyền, Ngân Hàng sẽ không có nghĩa vụ bắt đầu Dịch Vụ Quản Lý Ghi Nợ Trực Tiếp liên quan đến Văn Bản Ủy Quyền đó cho đến khi thủ tục xác minh đó đã được hoàn thành đáp ứng yêu cầu của Ngân Hàng
- 7.2** Khách Hàng đồng ý thông báo cho Ngân Hàng trước và trong bất kỳ thời hạn nào theo thỏa thuận giữa Ngân Hàng

và Khách Hàng về bất kỳ thay đổi nào sẽ được thực hiện đối với Văn Bản Ủy Quyền. Khách Hàng đồng ý rằng cho đến khi Khách Hàng đã thông báo cho Ngân Hàng về thay đổi đối với Văn Bản Ủy Quyền và Ngân Hàng đã có cơ hội hợp lý để hành động theo thông báo đó, Ngân Hàng có thể căn cứ vào các chi tiết của Văn Bản Ủy Quyền đã được thông báo cho Ngân Hàng trước đó; và

- 7.3** Ngân Hàng sẽ sử dụng Hệ Thống Cửa Bền Thứ Ba có liên quan và việc cung cấp Dịch Vụ Quản Lý Ghi Nợ Trực Tiếp sẽ tùy thuộc vào các quy tắc và thủ tục của Hệ Thống Cửa Bền Thứ Ba đó.

## 8. SỐ TÀI KHOẢN ÁO

Liên quan đến Tài Khoản Áo, Khách Hàng phải có trách nhiệm lưu giữ Số Tài Khoản Áo của mình.

## 9. DỊCH VỤ GHI CỐ NGAY

Liên quan đến bất kỳ Dịch Vụ Ghi Cố Ngay nào, giá trị của khoản ghi cố cho Khách Hàng trước khi số tiền có liên quan được Ngân Hàng nhận được tùy thuộc vào tất cả các giới hạn và hạn chế mà Ngân Hàng có thể quy định vào từng thời điểm.

## 10. DỊCH VỤ KẾT AN TOÀN

- 10.1** Trường hợp Ngân Hàng cung cấp một kết an toàn cho Khách Hàng:
- kết an toàn vẫn là tài sản của Ngân Hàng hoặc một Bên Thứ Ba;
  - sau khi cung cấp kết an toàn cho Khách Hàng quản lý hoặc tại một địa điểm đã thỏa thuận (tùy trường hợp nào xảy ra trước) cho đến lúc kết an toàn được trả lại cho Ngân Hàng, Khách Hàng phải hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với mọi tổn thất, hư hỏng, trộm cắp hoặc phá hủy kết an toàn hoặc bất kỳ phần nào của kết an toàn do bất kỳ nguyên nhân nào gây ra;
  - Khách Hàng phải, bằng chi phí của mình, thu xếp bảo hiểm đối với kết an toàn tại địa điểm của mình theo bất kỳ chỉ thị nào của Ngân Hàng. Khách Hàng phải cung cấp bằng chứng về hợp đồng bảo hiểm này cho Ngân Hàng. Khách Hàng phải thông báo cho Ngân Hàng ngay khi có thể trong trường hợp bất kỳ hợp đồng bảo hiểm này bị hủy hoặc điều chỉnh;
  - Khách Hàng không được, nếu không có sự đồng ý bằng văn bản của Ngân Hàng, di dời hay cố gắng di dời kết an toàn ra khỏi nơi lắp đặt hoặc thực hiện thay đổi, bổ sung hoặc cải tiến đối với kết an toàn;
  - việc duy trì và thanh toán bất kỳ tiền mặt hay séc nào đã gửi trong kết an toàn chỉ có thể được thực hiện bởi Ngân Hàng hoặc Bên Thứ Ba. Trong quá trình bảo dưỡng hoặc tháo dỡ, Khách Hàng phải cung cấp khả năng tiếp cận kết an toàn nhanh chóng và hiệu quả;
  - quyền sở hữu và tài sản đối với bất kỳ khoản tiền mặt nào được gửi trong kết an toàn sẽ được giao cho Ngân Hàng ngay lập tức một khi số tiền được ghi có vào một Tài Khoản;
  - mặc dù kết an toàn không phải là Kênh Ngân Hàng Điện Tử, Các Điều Khoản Chung liên quan đến:
    - Kênh Ngân Hàng Điện Tử sẽ áp dụng như thể kết an toàn là một Kênh Ngân Hàng Điện Tử; và
    - Thông Tin Đăng Nhập sẽ áp dụng cho bất kỳ nội dung gì được cung cấp cho người sử dụng kết an toàn để cho phép người sử dụng đó tiếp cận hoặc tương tác với kết an toàn;
  - Khách Hàng cho phép Ngân Hàng hoặc một Bên Thứ Ba vào địa điểm nơi đặt kết an toàn:
    - trong giờ làm việc bình thường để kiểm tra kết an toàn, thực hiện Dịch Vụ, tiến hành bảo dưỡng, thu hồi kết an toàn nếu nó bị phá hủy hoặc hư hỏng

không thể sửa chữa hoặc theo cách khác để bảo vệ quyền lợi của Ngân Hàng; và

- (ii) sau khi chấm dứt Dịch Vụ liên quan đến két an toàn, để thu lại két an toàn;
- (i) Khách Hàng chịu trách nhiệm đối với mọi rủi ro liên quan đến bất kỳ vật gì đặt trong két an toàn bởi bất kỳ người nào trừ các khoản tiền gửi được xác nhận bởi két an toàn; và
- (j) trừ trường hợp liên quan đến các khoản tiền gửi được xác nhận bởi két an toàn, Ngân Hàng không chịu trách nhiệm hay nghĩa vụ trước Khách Hàng đối với bất kỳ:
  - (i) sự chênh lệch nào giữa việc kiểm đếm của Ngân Hàng và việc kiểm đếm của Khách Hàng; hoặc
  - (ii) két an toàn hoặc tiền gửi trong két an toàn bị mất hoặc trộm cắp trước khi Ngân Hàng hoặc đại lý của Ngân Hàng thu.

**10.2** Thay vì thanh toán chi phí trước một lần cho két an toàn; Khách Hàng sẽ thanh toán các khoản phí được quy định trong Biểu Phí của Ngân Hàng trong giai đoạn được xác định. Nếu, trong giai đoạn đó:

- (a) Khách Hàng chấm dứt sử dụng két an toàn; hoặc
- (b) két an toàn bị mất, trộm cắp, phá hủy hoặc hư hỏng không thể sửa chữa do:
  - (i) bất kỳ hành vi gian lận, bất cẩn hay cố tình sai trái của Khách Hàng hoặc Đại Diện Hợp Pháp, nhân viên hoặc nhà thầu của Khách Hàng;
  - (ii) bất kỳ nguyên nhân nào khác và Khách Hàng không yêu cầu thay thế két an toàn trong vòng 10 Ngày Làm Việc kể từ ngày két an toàn bị mất, phá hủy hoặc hư hỏng, các khoản lệ phí đối với thời gian còn lại của giai đoạn đã quy định đối với két an toàn đó sẽ ngay lập tức đến hạn và phải trả cho Ngân Hàng bởi Khách Hàng.

**10.3** Khách Hàng phải thanh toán cho Ngân Hàng các chi phí bảo dưỡng hợp lý được thực hiện đối với két an toàn phát sinh từ:

- (a) lạm dụng và/hoặc phá hoại két an toàn của bất kỳ người nào không phải Ngân Hàng hay các đại lý của ngân hàng;
- (b) Khách Hàng hướng dẫn không chính xác hoặc không đầy đủ cho Đại Diện Hợp Pháp, nhân viên hay Đại Lý của Khách Hàng;
- (c) việc Đại Diện Hợp Pháp, nhân viên hoặc Đại Lý của Khách Hàng sử dụng két an toàn trái với bất kỳ hướng dẫn nào; hoặc
- (d) Trường Hợp Bất Khả Kháng.

**10.4** Nếu két an toàn bị mất, trộm cắp, phá hủy hoặc hư hỏng không thể sửa chữa, Ngân Hàng sẽ có quyền thu hồi phần còn lại của két an toàn bị hư hỏng hoặc phá hủy đó. Nếu Ngân Hàng muốn thu hồi như vậy, Khách Hàng phải thanh toán cho Ngân Hàng các chi phí hợp lý phát sinh từ việc di dời két an toàn.