

QUY ĐỊNH VỀ MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN THANH TOÁN DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC TẠI ABBANK

I. Đối tượng khách hàng:

Tổ chức được thành lập, hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm: Tổ chức là pháp nhân, tổ chức khác được mở Tài khoản thanh toán theo quy định pháp luật.

II. Hồ sơ mở Tài khoản thanh toán

1. Giấy đăng ký kèm hợp đồng mở, sử dụng TKTT dành cho tổ chức **(theo mẫu của ABBANK)**.

2. **Hồ sơ của tổ chức:**

- Các giấy tờ chứng minh việc tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp (Quyết định thành lập, Giấy phép thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc các giấy tờ khác theo quy định của pháp luật;
- Điều lệ;
- Quyết định bổ nhiệm hoặc Hợp đồng thuê Giám đốc/Tổng giám đốc, văn bản ủy quyền kèm giấy tờ tùy thân của những người đại diện hợp pháp (người đại diện theo pháp luật và/hoặc người đại diện theo ủy quyền);
- Quyết định bổ nhiệm kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán (nếu có) kèm giấy tờ tùy thân của kế toán trưởng hoặc người phụ trách kế toán;
- Các tài liệu, dữ liệu liên quan đến người thành lập;
- Các tài liệu, dữ liệu liên quan đến chủ sở hữu hưởng lợi.

3. **Các tài liệu, thông tin, dữ liệu khác theo yêu cầu của ABBANK (nếu cần).**

III. Trình tự, thủ tục mở tài khoản thanh toán

1. Khách hàng

- Cung cấp cho ABBANK đầy đủ hồ sơ mở tài khoản thanh toán.
- Người đại diện hợp pháp của tổ chức đăng ký sinh trắc học và xác nhận thông tin sở hữu số điện thoại đăng ký giao dịch với ABBANK trùng khớp với thông tin trên giấy tờ tùy thân theo hướng dẫn của ABBANK.

2. ABBANK

- Kiểm tra tính hợp pháp, hợp lệ; đối chiếu đảm bảo sự khớp đúng, chính xác của hồ sơ;
- Gặp gỡ và hướng dẫn người đại diện hợp pháp của tổ chức thực hiện nội dung xác nhận thông tin sở hữu số điện thoại đăng ký giao dịch với ABBANK trùng khớp với thông tin trên giấy tờ tùy thân và thu thập sinh trắc học.

Ghi chú: Việc gặp mặt trực tiếp và kiểm tra đối chiếu sinh trắc học có thể không áp dụng cho một số Khách hàng là:

- + Cơ quan nhà nước, đơn vị sự nghiệp công lập;

- + Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
 - + Tổ chức niêm yết theo quy định tại Luật chứng khoán;
 - + Tổ chức thuộc danh sách Fortune Global 500 do Tạp chí Fortune công bố vào năm liền trước;
 - + Tổ chức khác theo quy định của ABBANK.
- Sau khi khách hàng đồng ý với các nội dung về Giấy đăng ký kiêm hợp đồng mở, sử dụng TKTT dành cho tổ chức, ABBANK mở tài khoản thanh toán, thông báo cho khách hàng về số hiệu, tên tài khoản, ngày bắt đầu hoạt động của tài khoản và hướng dẫn khách hàng sử dụng tài khoản thanh toán.

Lưu ý khi mở và sử dụng tài khoản thanh toán: Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tuân thủ theo Thông tư số 17/2024/TT-NHNN về việc quy định mở và sử dụng tài khoản tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán và Thông tư số 25/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 17/2024/TT-NHNN.