



## MỤC LỤC

<b>Chương I</b> .....	2
<b>QUY ĐỊNH CHUNG</b> .....	2
<b>ĐIỀU 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng</b> .....	2
<b>ĐIỀU 2. Các hình thức mở và việc trả lãi đối với số dư trên tài khoản VĐT</b> .....	2
<b>ĐIỀU 3. Ủy quyền trong sử dụng tài khoản VĐT</b> .....	3
<b>ĐIỀU 4. Chính sách về hạn mức sử dụng, số tiền tối thiểu, Phí dịch vụ.</b> .....	3
<b>ĐIỀU 5. Thông tin, hồ sơ mở tài khoản VĐT</b> .....	4
<b>ĐIỀU 6. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản VĐT</b> .....	4
<b>ĐIỀU 7. Quyền và nghĩa vụ của ZION</b> .....	5
<b>Chương II</b> .....	7
<b>MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN VĐT</b> .....	7
<b>ĐIỀU 8. Đối tượng mở tài khoản VĐT</b> .....	7
<b>ĐIỀU 9. Trình tự, thủ tục mở tài khoản VĐT</b> .....	7
<b>ĐIỀU 10. Sử dụng tài khoản VĐT</b> .....	8
<b>Chương III</b> .....	8
<b>TẠM KHÓA, PHONG TỎA VÀ ĐÓNG TÀI KHOẢN VĐT</b> .....	8
<b>ĐIỀU 11. Tạm khóa tài khoản VĐT</b> .....	8
<b>ĐIỀU 12. Phong tỏa tài khoản VĐT</b> .....	8
<b>ĐIỀU 13. Đóng tài khoản VĐT</b> .....	9
<b>ĐIỀU 14. Hiệu lực thi hành</b> .....	10



## **ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN SỬ DỤNG DỊCH VỤ VÍ ĐIỆN TỬ ZALO PAY**

Công ty TNHH ZION xin gửi tới Quý Khách Hàng lời chào trân trọng và cảm ơn Quý Khách đã lựa chọn sử dụng dịch vụ Ví Điện Tử Zalo Pay và Dịch vụ Trung Gian Thanh Toán (TGTT) của ZION.

Việc đọc và hiểu Bản Điều khoản và Điều kiện áp dụng đối với dịch vụ Ví Điện Tử (VĐT Zalo Pay) rất quan trọng khi Quý Khách quản lý, sử dụng dịch vụ của mình. Văn bản này nên được đọc cẩn thận cùng với việc thực hiện các thao tác hướng dẫn sử dụng dịch vụ và các điều khoản, điều kiện cụ thể của dịch vụ TGTT mà Quý khách sử dụng vì những văn bản này quy định chi tiết những thoả thuận pháp lý ràng buộc giữa Quý Khách và ZION. Quý Khách đồng ý rằng một khi Quý Khách đồng ý sử dụng dịch vụ và được ZION chấp thuận, tức là Quý Khách đọc, hiểu và chấp thuận với các nội dung tại Bản thỏa thuận này, và Quý Khách sẽ bị ràng buộc bởi Thỏa thuận này.

Ngoài việc tuân thủ các quy định tại bản Điều Khoản và Điều kiện này đối với hoạt động Ví điện tử, Quý Khách Hàng còn phải tuân thủ Bản Điều khoản và Điều kiện tích hợp và sử dụng Dịch vụ Trung Gian Thanh Toán dành cho ĐVCNTT (nếu Quý khách là Đơn Vị Chấp Nhận Thanh Toán (ĐVCNTT)), và/hoặc Bản điều khoản và Điều kiện chung dịch vụ Trung Gian Thanh Toán Zalo Pay do ZION cung ứng được đăng tải công khai trên <https://zalopay.vn>.

### **Chương I QUY ĐỊNH CHUNG**

#### **ĐIỀU 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng**

Bản Điều Khoản và Điều kiện này hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản Ví điện tử Zalo Pay Doanh Nghiệp, cá nhân (sau đây gọi tắt là Khách Hàng) tại Zalo Pay.

#### **ĐIỀU 2. Các hình thức mở và việc trả lãi đối với số dư trên tài khoản VĐT**

- 2.1. Các hình thức mở tài khoản VĐT Zalo Pay bao gồm: tài khoản VĐT của cá nhân, tài khoản VĐT của Doanh Nghiệp.
- 2.2. Tài khoản VĐT của cá nhân là tài khoản do Khách Hàng là cá nhân mở tại Zalo Pay.
- 2.3. Tài khoản VĐT của Doanh Nghiệp là tài khoản do Khách Hàng là Doanh Nghiệp mở tại Zalo Pay. Chủ tài khoản VĐT của Doanh Nghiệp là người đại diện theo pháp luật hoặc đại diện theo ủy quyền của Doanh Nghiệp mở tài khoản và thay mặt Doanh Nghiệp đó thực hiện các giao dịch liên quan đến tài khoản VĐT.
- 2.4. Số dư trên tài khoản VĐT không được hưởng lãi.
- 2.5. ZION ghi nhận chủ tài khoản VĐT hoặc thông tin thay đổi được hệ thống Zalo Pay ghi nhận trên cơ sở các quy định liên quan của Bản Điều Khoản và Điều Kiện sử dụng này.

Các hoạt động của Ví được xác định là hoạt động của chủ tài khoản VĐT sử dụng Ví.

Tài khoản Ví điện tử doanh nghiệp được xác thực theo hồ sơ đăng ký và mở tài khoản Ví Doanh Nghiệp và được ZION xác nhận việc mở tài khoản. Nếu không tiến hành các thủ tục này, ZION mặc nhiên xác định là Tài khoản VĐT của cá nhân. Mọi tranh chấp liên quan đến chủ sở hữu và người sử dụng sẽ do các bên giải quyết.



Zalo Pay không chấp nhận tài khoản ví điện tử chung (tài khoản có từ 02 chủ sở hữu trở lên).

### **ĐIỀU 3. Ủy quyền trong sử dụng tài khoản VĐT**

- 3.1. Zalo Pay không chấp nhận việc ủy quyền sử dụng tài khoản Ví điện tử của cá nhân.
- 3.2. Đối với chủ tài khoản ví điện tử là Doanh Nghiệp, việc ủy quyền quản lý, sử dụng Tài khoản ví do Doanh Nghiệp tự quản lý, thực hiện.

Chủ tài khoản VĐT chịu trách nhiệm về mọi thông tin hoạt động có liên quan trong việc ủy quyền quản lý, sử dụng ví.

### **ĐIỀU 4. Chính sách về hạn mức sử dụng, số tiền tối thiểu, Phí dịch vụ.**

#### **4.1. Chính sách về hạn mức sử dụng.**

- a. Là số tiền tối đa mà Khách Hàng được phép thực hiện đối với các giao dịch qua hệ thống Zalo Pay. Các hạn mức giao dịch bao gồm: Hạn mức giao dịch/ lần, Hạn mức giao dịch/ ngày và hạn mức số lần giao dịch/ ngày trong đó:
  - Hạn mức số tiền giao dịch/ lần: là số tiền tối đa Khách Hàng được phép thực hiện trong một lần giao dịch.
  - Hạn mức số tiền giao dịch/ ngày: là số tiền tối đa Khách Hàng được phép giao dịch trong một ngày.
  - Hạn mức số lần giao dịch/ngày: là số lần giao dịch tối đa Khách Hàng được phép thực hiện trong một ngày.
- b. Hạn mức giao dịch được công bố theo từng thời kỳ tại trụ sở chính của Zion, các đơn vị kinh doanh và trên Zalo Pay.
- c. ZION có thể thay đổi hạn mức tối đa cho phép mà không cần sự chấp thuận của Khách Hàng. Khi thay đổi hạn mức, ZION sẽ thông báo công khai trong thời gian sớm nhất trên trang web <https://zalopay.vn> hoặc thông qua các phương thức thích hợp để thông báo tới Khách Hàng.

#### **4.2. Chính sách số tiền tối thiểu.**

- Chủ tài khoản ví điện tử phải đảm bảo duy trì số dư tối thiểu tại bất kỳ thời điểm hoạt động nào của Ví điện tử là: 20.000 VNĐ;
- Số tiền tối thiểu nạp: Theo quy định ngân hàng chủ tài khoản Ví điện tử mở tài khoản.
- Số tiền tối thiểu rút tiền: 20.000VNĐ
- Việc đảm bảo duy trì số tiền tối thiểu trong hoạt động ví theo quy định tại khoản này có thể được ZION thay đổi tùy theo từng thời kỳ, và/hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền. Nội dung thay đổi, thời gian áp dụng việc thay đổi, và các vấn đề liên quan sẽ được xác định trong Quyết định áp dụng chính sách duy trì số dư tối thiểu do ZION ban hành trong từng thời kỳ;
- Việc áp dụng chế tài đối với chủ tài khoản Ví điện tử không đảm bảo duy trì số dư tối thiểu sẽ được áp dụng theo quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện này.

#### **4.3. Chính sách phí dịch vụ:**



- a) Biểu phí dịch vụ tuân theo quy định hiện hành của ZION và được thông báo công khai trên web <https://zalopay.vn> hoặc thông qua các phương thức thích hợp để thông báo tới Khách Hàng.
- b) Phí dịch vụ gồm phí theo giao dịch/ phí thu hàng kỳ (tháng/quý/năm), phí duy trì, quản lý tài khoản VĐT và các loại phí khác (nếu có).
- c) Phí dịch vụ sẽ được thu bằng cách trích Nợ từ tài khoản ví (đối với dịch vụ Ví điện tử) của Khách Hàng hoặc phương thức khác theo thỏa thuận giữa ZION và Khách Hàng. Tùy theo từng loại phí và từng loại giao dịch mà phí dịch vụ sẽ được thu trên từng giao dịch hoặc thu theo định kỳ. Khách Hàng cam kết sẽ thanh toán đầy đủ các loại phí dịch vụ liên quan cho ZION trong phạm vi thời hạn được yêu cầu.

## **ĐIỀU 5. Thông tin, hồ sơ mở tài khoản VĐT**

- 5.1. Thông tin về cá nhân, Doanh nghiệp mở tài khoản VĐT:  
Thông tin và hồ sơ mở tài khoản Ví điện tử được thực hiện theo hướng dẫn của ZION trong từng thời kỳ và được đăng tải công khai trên website <http://zalopay.vn>;
- 5.2. Ngoài việc lưu trữ các thông tin tài khoản, hệ thống sẽ thực hiện lưu trữ các thông tin cần thiết cho việc tra cứu nhật ký (log) như thời gian thực hiện thay đổi, địa chỉ IP thực hiện khởi tạo tài khoản, thời gian tài khoản được kích hoạt cho phép sử dụng.
- 5.3. Các thông tin đều được hệ thống thực hiện kiểm tra đối chiếu trước khi chính thức cho phép tài khoản được sử dụng và thực hiện giao dịch.
- 5.4. Cập nhật thông tin Khách Hàng: Việc thay đổi, cập nhật thông tin sẽ thực hiện theo hướng dẫn của Zalo Pay tại từng thời điểm.
- 5.5. Ngoài việc lưu trữ các thông tin đăng ký, hệ thống Zalo Pay sẽ thực hiện lưu trữ các thông tin cần thiết cho việc tra cứu log như thời gian thực hiện thay đổi, địa chỉ IP thực hiện thay đổi. Khách Hàng đồng ý rằng, các thông tin lưu trữ được trích xuất từ hệ thống Zalo Pay có giá trị chứng cứ gốc xác định hành vi của Khách Hàng trong việc quản lý, sử dụng dịch vụ Ví điện tử.

## **ĐIỀU 6. Quyền và nghĩa vụ của chủ tài khoản VĐT**

- 6.1. **Chủ tài khoản VĐT có các quyền sau:**
  - a. Sử dụng số tiền trên tài khoản VĐT của mình để thực hiện các giao dịch hợp pháp, hợp lệ. Chủ tài khoản VĐT được ZION tạo điều kiện để sử dụng tài khoản VĐT của mình thuận tiện và an toàn;
  - b. Lựa chọn sử dụng các phương tiện thanh toán, dịch vụ và tiện ích thanh toán do ZION cung ứng;
  - c. Ủy quyền cho người khác sử dụng tài khoản VĐT theo quy định tại Điều 4 Bản Điều Khoản và Điều kiện này;
  - d. Yêu cầu ZION thực hiện các giao dịch (nạp tiền, rút tiền, chuyển tiền giữa các ví, thanh toán mua, sử dụng hàng hóa, dịch vụ) hợp pháp, hợp lệ và được cung cấp thông tin về các giao dịch thanh toán, số dư trên tài khoản VĐT của mình theo thỏa thuận với ZION;



- e. Được yêu cầu ZION tạm khóa, đóng tài khoản VĐT khi cần thiết; được gửi thông báo cho ZION về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản VĐT;
- f. Các quyền khác theo quy định của luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản với ZION không trái với quy định của pháp luật hiện hành.

## **6.2. Chủ tài khoản VĐT có các nghĩa vụ sau:**

- a. Tuân thủ quy định chung sử dụng dịch vụ Trung Gian Thanh Toán được ZION đăng tải công khai tại <https://zalopay.vn>
- b. Đảm bảo có đủ tiền trên tài khoản VĐT để thực hiện các giao dịch đã lập.
- c. Chấp hành các quy định về mở và sử dụng tài khoản VĐT tại Bản Điều Khoản và Điều kiện này;
- d. Kịp thời thông báo cho ZION khi phát hiện thấy có sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản của mình hoặc nghi ngờ tài khoản của mình bị lợi dụng;
- e. Hoàn trả hoặc phối hợp với ZION hoàn trả các khoản tiền do sai sót, nhầm lẫn đã ghi Có vào tài khoản VĐT của mình;
- f. Cung cấp đầy đủ, rõ ràng, chính xác các thông tin liên quan về mở và sử dụng tài khoản VĐT. Thông báo kịp thời và gửi các giấy tờ liên quan cho ZION khi có sự thay đổi về thông tin đã đăng ký mở tài khoản VĐT;
- g. Duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản VĐT theo quy định của ZION;
- h. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo khi sử dụng dịch vụ thanh toán qua tài khoản do lỗi của mình;
- i. Không được cho thuê, cho mượn tài khoản VĐT của mình;
- j. Không được sử dụng tài khoản VĐT để thực hiện cho các giao dịch nhằm mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

## **ĐIỀU 7. Quyền và nghĩa vụ của ZION**

### **7.1. ZION có quyền:**

- a. ZION được chủ động trích (ghi Nợ) tài khoản VĐT của Khách Hàng trong trường hợp:
  - (i). Để thu các chi phí phát sinh trong quá trình quản lý tài khoản và cung ứng các dịch vụ thanh toán theo thỏa thuận trước với Khách Hàng phù hợp quy định của pháp luật;
  - (ii). Theo yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền trong việc cưỡng chế thi hành quyết định về xử phạt vi phạm hành chính, quyết định thi hành án, quyết định thu thuế hoặc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán khác theo quy định của pháp luật;
  - (iii). Để điều chỉnh các khoản mục bị hạch toán sai, hạch toán không đúng bản chất hoặc không phù hợp với nội dung sử dụng của tài khoản VĐT theo quy định của pháp luật và thông báo cho chủ tài khoản biết;
  - (iv). Khi phát hiện đã ghi Có nhầm vào tài khoản của Khách Hàng hoặc theo yêu cầu hủy lệnh chuyển Có của ZION chuyển tiền do ZION chuyển tiền phát hiện thấy có sai sót so với lệnh giao dịch của chủ tài khoản chuyển tiền;



- (v). Đề chi trả các khoản thanh toán thường xuyên, định kỳ theo thỏa thuận giữa chủ tài khoản với ZION.
- b. Từ chối thực hiện yêu cầu (nạp tiền, chuyển tiền, thanh toán, và các yêu cầu khác) của chủ tài khoản VĐT trong trường hợp:
  - (i). Chủ tài khoản không thực hiện đầy đủ các yêu cầu về thủ tục thực hiện các yêu cầu, lệnh của chủ tài khoản không hợp lệ, không khớp đúng với các yếu tố đã đăng ký mở tài khoản VĐT hoặc không phù hợp với các thỏa thuận giữa chủ tài khoản với ZION;
  - (ii). Tài khoản VĐT không có đủ số dư để thực hiện yêu cầu;
  - (iii). Khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc có bằng chứng về việc giao dịch nhằm rửa tiền, tài trợ khủng bố theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền;
  - (iv). Tài khoản VĐT đang bị tạm khóa, bị phong tỏa toàn bộ hoặc tài khoản VĐT đang bị đóng, tài khoản VĐT bị tạm khóa hoặc phong tỏa một phần mà phần không bị tạm khóa, phong tỏa không có đủ số dư;
- c. Từ chối yêu cầu tạm khóa, đóng tài khoản VĐT của chủ tài khoản hoặc chưa phong tỏa tài khoản VĐT khi chủ tài khoản chưa hoàn thành nghĩa vụ thanh toán theo quyết định cưỡng chế của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc chưa thanh toán xong các khoản nợ phải trả cho ZION ;
- d. Quy định về số dư tối thiểu trên tài khoản VĐT và thông báo công khai, hướng dẫn cụ thể để Khách Hàng biết;
- e. Quy định và áp dụng các biện pháp đảm bảo an toàn, bảo mật trong quá trình mở và sử dụng tài khoản VĐT phù hợp các quy định của pháp luật;
- f. Các quyền khác theo quy định của pháp luật hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản với ZION không trái với quy định của pháp luật hiện hành.

## **7.2. ZION có nghĩa vụ:**

- a. Thực hiện giao dịch của chủ tài khoản sau khi đã kiểm tra, kiểm soát tính hợp pháp, hợp lệ của giao dịch;
- b. Ghi Có vào tài khoản VĐT của Khách Hàng kịp thời các giao dịch chuyển tiền đến; thực hiện quy định hoàn trả tiền trong trường hợp sai sót, nhầm lẫn đã ghi nợ tài khoản VĐT của Khách Hàng;
- c. Thông tin đầy đủ, kịp thời về số dư và các giao dịch phát sinh trên tài khoản VĐT theo thỏa thuận với chủ tài khoản và chịu trách nhiệm về tính chính xác đối với những thông tin mà mình cung cấp;
- d. Cập nhật kịp thời các thông tin khi có thông báo thay đổi nội dung thông tin đăng ký mở tài khoản VĐT của chủ tài khoản. Bảo quản lưu trữ thông tin mở tài khoản và các chứng từ giao dịch qua tài khoản theo đúng quy định của pháp luật;
- e. Đảm bảo bí mật các thông tin liên quan đến tài khoản VĐT và giao dịch trên tài khoản VĐT của chủ tài khoản theo quy định của pháp luật;
- f. Chịu trách nhiệm về những thiệt hại do sai sót hoặc bị lợi dụng, lừa đảo trên tài khoản VĐT của Khách Hàng do lỗi của mình;



- g. Tuân thủ quy định pháp luật phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố;
- h. Xây dựng quy trình nội bộ về mở, sử dụng tài khoản VĐT và duy trì số dư tối thiểu trên tài khoản VĐT. Hướng dẫn, thông báo công khai để Khách Hàng biết và giải đáp, xử lý kịp thời các thắc mắc, khiếu nại trong quá trình mở và sử dụng tài khoản VĐT.

## **Chương II**

### **MỞ VÀ SỬ DỤNG TÀI KHOẢN VĐT**

#### **ĐIỀU 8. Đối tượng mở tài khoản VĐT**

- 8.1. Cá nhân mở tài khoản VĐT bao gồm:
  - a. Người từ đủ 18 tuổi trở lên có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật Việt Nam;
  - b. Người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không bị mất hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự, có tài sản riêng bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trong việc mở tài khoản VĐT;
  - c. Người chưa đủ 15 tuổi, người từ đủ 15 tuổi đến dưới 18 tuổi không thuộc đối tượng quy định tại điểm b khoản 1 Điều này, người mất năng lực hành vi dân sự, người hạn chế năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật Việt Nam mở tài khoản VĐT thông qua người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật.
- 8.2. Doanh Nghiệp được thành lập, hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm: Doanh Nghiệp là pháp nhân, doanh nghiệp tư nhân, hộ kinh doanh cá thể và các Doanh Nghiệp khác được mở tài khoản tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật.
- 8.3. Việc nạp tiền vào Ví điện tử, rút tiền ra khỏi Ví điện tử của Khách Hàng phải thực hiện thông qua tài khoản thanh toán của Khách Hàng tại ngân hàng.
- 8.4. Mỗi Khách Hàng chỉ được mở 01 ví điện tử cho 1 tài khoản thanh toán của Khách Hàng tại một Ngân hàng, Khách Hàng đảm bảo tài khoản thanh toán của Khách Hàng được duy trì trong suốt quá trình mở, sử dụng tài khoản Ví điện tử. Khi có sự thay đổi tài khoản thanh toán, Khách Hàng phải thực hiện các thủ tục thay đổi thông tin tài khoản thanh toán đã đăng ký để đảm bảo sự liên tục cho hoạt động sử dụng tài khoản Ví điện tử.

#### **ĐIỀU 9. Trình tự, thủ tục mở tài khoản VĐT**

- 9.1. Khi có nhu cầu mở tài khoản VĐT, Khách Hàng thực hiện theo các hướng dẫn mở tài khoản của ZION.
- 9.2. Khi nhận được yêu cầu mở tài khoản VĐT của Khách Hàng, ZION phải kiểm tra các thông tin liên quan, đối chiếu với các yếu tố đã kê khai và xử lý:
  - a. Nếu các thông tin cung cấp mở tài khoản VĐT chưa đầy đủ, hoặc các yếu tố kê khai tại chưa khớp đúng với các giấy tờ Khách Hàng cung cấp để mở tài khoản VĐT, ZION thông báo cho Khách Hàng để hoàn thiện;
  - b. Nếu các thông tin mở tài khoản VĐT đã đầy đủ, các yếu tố kê khai hoàn toàn khớp đúng, ZION thông báo cho Khách Hàng việc mở Tài khoản VĐT thành công.
  - c. Trường hợp từ chối mở tài khoản VĐT thì phải thông báo lý do cho Khách Hàng biết.



- 9.3. Sau khi hoàn thành việc kiểm tra, đối chiếu, các thông tin Khách Hàng cung cấp để mở tài khoản VĐT đã đầy đủ, hợp pháp, hợp lệ theo quy định, Zalo Pay tiến hành mở tài khoản VĐT cho Khách Hàng.

ZION hướng dẫn Khách Hàng về trình tự, thủ tục tiếp nhận, xử lý thông tin mở tài khoản phù hợp với điều kiện và khả năng cung ứng của ZION.

#### **ĐIỀU 10. Sử dụng tài khoản VĐT**

- 10.1. Chủ tài khoản được sử dụng tài khoản VĐT để chuyển khoản, rút tiền và yêu cầu ZION cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

ZION hướng dẫn Khách Hàng các nguyên tắc và điều kiện sử dụng tài khoản VĐT trong trường hợp giao dịch điện tử phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, đảm bảo có đủ thông tin cần thiết để kiểm tra, đối chiếu và nhận biết Khách Hàng, trong quá trình sử dụng tài khoản VĐT.

- 10.2. Việc sử dụng tài khoản VĐT của cá nhân là người chưa đủ 15 tuổi, người từ đủ 15 tuổi đến chưa đủ 18 tuổi không có tài sản riêng, người hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự phải được thực hiện thông qua người giám hộ hoặc người đại diện theo pháp luật. Người giám hộ, người đại diện theo pháp luật thực hiện các giao dịch thanh toán thông qua tài khoản VĐT của người được giám hộ hoặc người mà mình làm đại diện theo quy định của pháp luật dân sự về giám hộ và đại diện.

- 10.3. Việc sử dụng tài khoản VĐT chung phải thực hiện đúng theo các nội dung tại Bản Điều khoản điều kiện này và Bản điều khoản điều kiện sử dụng dịch vụ Trung Gian Thanh toán chung qua Zalo Pay và các hướng dẫn sử dụng dịch vụ được ZION đăng tải công khai tại website: <https://zalopay.vn>.

- 10.4. Đối với các VĐT không thực hiện hoạt động nào trong thời gian liên tục 24 tháng, kể từ thời điểm hết thời hạn nói trên, ZION có quyền Tạm khóa tài khoản và thu Phí quản lý, duy trì tài khoản theo các phương thức quy định tại Bản điều khoản, điều kiện sử dụng này và/hoặc theo phương thức do ZION công khai tại <https://zalopay.vn>.

Nếu tài khoản VĐT không đủ số dư để cân trừ Phí quản lý, duy trì Tài Khoản, thì ZION có quyền thực hiện đóng tài khoản VĐT theo Bản Điều khoản và Điều kiện này mà không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Chủ tài khoản VĐT.

### **Chương III**

#### **TẠM KHÓA, PHONG TỎA VÀ ĐÓNG TÀI KHOẢN VĐT**

##### **ĐIỀU 11. Tạm khóa tài khoản VĐT**

- 11.1. ZION thực hiện tạm khóa tài khoản VĐT của Khách Hàng (tạm dừng giao dịch) một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản VĐT khi có văn bản yêu cầu của chủ tài khoản (hoặc người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản) hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản giữa chủ tài khoản với ZION hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.
- 11.2. Việc chấm dứt tạm khóa tài khoản VĐT và việc xử lý các giao dịch đi, đến trong thời gian tạm khóa thực hiện theo yêu cầu của chủ tài khoản VĐT (hoặc người giám hộ, người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản) hoặc theo văn bản thỏa thuận giữa chủ tài khoản với ZION.

##### **ĐIỀU 12. Phong tỏa tài khoản VĐT**





- 12.1. ZION thực hiện phong tỏa một phần hoặc toàn bộ số tiền trên tài khoản VĐT của Khách Hàng trong các trường hợp sau:
  - a) Có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
  - b) ZION phát hiện thấy có nhầm lẫn, sai sót khi ghi Có nhầm vào tài khoản VĐT của Khách Hàng hoặc theo yêu cầu hoàn trả lại tiền của ZION chuyển tiền;
  - c) ZION phát hiện có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến tài khoản VĐT;
  - d) Có thông báo bằng văn bản của một trong các chủ tài khoản về việc phát sinh tranh chấp về tài khoản VĐT.
- 12.2. Ngay sau khi phong tỏa tài khoản VĐT, ZION phải thông báo bằng văn bản cho chủ tài khoản (hoặc người giám hộ, đại diện hợp pháp của chủ tài khoản) biết về lý do và phạm vi phong tỏa tài khoản VĐT, số tiền bị phong tỏa trên tài khoản VĐT phải được bảo toàn và kiểm soát chặt chẽ theo nội dung phong tỏa. Trường hợp tài khoản bị phong tỏa một phần thì phần không bị phong tỏa vẫn được sử dụng bình thường.
- 12.3. Trường hợp phong tỏa tài khoản VĐT theo quy định tại điểm b khoản 12.1 Điều này thì số tiền bị phong tỏa trên tài khoản VĐT không vượt quá với số tiền trên lệnh chuyển tiền bị sai sót, nhầm lẫn.
- 12.4. ZION chấm dứt phong tỏa tài khoản VĐT khi có một trong các điều kiện sau:
  - a) Kết thúc thời hạn phong tỏa;
  - b) Có văn bản yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền về việc chấm dứt phong tỏa tài khoản VĐT;
  - c) ZION đã xử lý xong sai sót, nhầm lẫn về chuyển tiền;
  - d) Sau khi xác minh tài khoản VĐT không có gian lận hoặc vi phạm pháp luật;

### **ĐIỀU 13. Đóng tài khoản VĐT**

- 13.1. ZION thực hiện đóng tài khoản VĐT của Khách Hàng trong các trường hợp sau:
  - a. Có văn bản yêu cầu đóng tài khoản VĐT của chủ tài khoản và chủ tài khoản đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ liên quan đến tài khoản VĐT. Trường hợp chủ tài khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người từ đủ 15 tuổi đến 18 tuổi không có tài sản riêng, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự thì việc đóng tài khoản được thực hiện theo yêu cầu của người giám hộ, người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản;
  - b. Chủ tài khoản VĐT của cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, bị mất tích hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
  - c. Doanh Nghiệp có tài khoản VĐT chấm dứt hoạt động theo quy định của pháp luật;
  - d. Chủ tài khoản vi phạm cam kết hoặc các thỏa thuận mở và sử dụng tài khoản VĐT với ZION;
  - e. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Bản Điều Khoản, điều kiện này.
- 13.2. Thời hạn đối với việc đóng tài khoản VĐT do không duy trì đủ số dư tối thiểu và không phát sinh giao dịch trong thời gian dài; thời hạn thông báo cho chủ tài khoản trước khi đóng tài khoản VĐT và các vấn đề cụ thể khác liên quan đến việc đóng tài khoản VĐT trong trường hợp này do ZION quy định và thông báo công khai cho Khách Hàng.



- 13.3. Sau khi đóng tài khoản VĐT, ZION phải thông báo cho chủ tài khoản, người giám hộ hoặc người thừa kế hợp pháp biết trong trường hợp chủ tài khoản VĐT của cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết hoặc mất tích.
- 13.4. Số dư còn lại sau khi đóng tài khoản VĐT được xử lý như sau:
  - a) Chi trả theo yêu cầu của chủ tài khoản, người giám hộ, người đại diện hợp pháp của chủ tài khoản (trường hợp chủ tài khoản là người chưa đủ 15 tuổi, người từ đủ 15 tuổi đến 18 tuổi không có tài sản riêng, người hạn chế năng lực hành vi dân sự, người mất năng lực hành vi dân sự) hoặc người được thừa kế, đại diện thừa kế trong trường hợp chủ tài khoản VĐT của cá nhân bị chết, bị tuyên bố là đã chết, mất tích;
  - b) Chi trả theo quyết định của tòa án;
  - c) ZION xử lý theo quy định của pháp luật đối với trường hợp người thụ hưởng hợp pháp số dư trên tài khoản đã được thông báo mà không đến nhận hoặc theo thỏa thuận trước bằng văn bản với chủ tài khoản, phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
- 13.5. Sau khi đóng tài khoản VĐT, Khách Hàng muốn sử dụng tài khoản VĐT phải làm thủ tục mở tài khoản VĐT theo quy định tại Bản Điều Khoản và Điều kiện này.

#### **ĐIỀU 14. Hiệu lực thi hành**

Bản Điều khoản, điều kiện sử dụng dịch vụ Ví điện tử này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 12/12/2016 và được đăng tải công khai trên website: <http://zalopay.vn>.