

## ĐIỀU KHOẢN & ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Có hiệu lực từ 01/07/2023

### Điều 1. NGUYÊN TẮC CHUNG

Nội dung của Bản Điều khoản và Điều kiện này cùng với Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng và các yêu cầu dịch vụ thẻ tạo thành một Hợp đồng tín dụng (gọi tắt là “Hợp Đồng”) giữa Ngân hàng TMCP Bản Việt và Chủ thẻ. Bằng việc xác thực đồng ý Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng/ Giấy đề nghị kèm Hợp đồng cấp thẻ tín dụng điện tử, Chủ thẻ và Ngân hàng TMCP Bản Việt đã đồng ý chấp nhận tất cả các quy định được nêu trong Bản Điều khoản và Điều kiện này. Chủ thẻ có trách nhiệm xem xét và đọc kỹ nội dung được nêu trong Bản Điều khoản và Điều kiện này trước khi đề nghị mở và sử dụng Thẻ.

### Điều 2. GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

- Ngân hàng/NH:** là Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Bản Việt, bao gồm Trung tâm kinh doanh, Chi nhánh, Phòng giao dịch đặc thù hoặc Phòng giao dịch, kênh bán Timo và các kênh bán khác của Ngân hàng Thương mại Cổ Phần Bản Việt.
- Kênh bán Timo:** Là kênh bán các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng cho phép Khách hàng có thể thực hiện các giao dịch ngân hàng sau khi đã được định danh, mở tài khoản thanh toán và đăng ký dịch vụ ngân hàng điện tử theo đúng quy định.
- Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng:** là yêu cầu thể hiện dưới dạng văn bản/phương thức điện tử thể hiện ý chí của Chủ thẻ về việc yêu cầu Ngân hàng cấp Hạn mức tín dụng thẻ theo quy định của Ngân hàng ban hành trong từng thời kỳ.
- Yêu cầu dịch vụ thẻ:** là các yêu cầu dịch vụ thẻ tín dụng Ngân hàng cung cấp cho KH bao gồm nhưng không giới hạn, gồm: yêu cầu cấp hạn mức tín dụng thẻ, phát hành thêm thẻ dùng chung hạn mức tín dụng, thay thế, cấp lại PIN...được chủ thẻ yêu cầu theo một trong các phương thức được Ngân hàng triển khai trong từng thời kỳ.
- Các phương thức yêu cầu dịch vụ thẻ:** Khách hàng có thể chọn một trong các cách thức sau để thực hiện các yêu cầu dịch vụ thẻ khi có nhu cầu: bằng văn bản, các phương thức điện tử, qua các số hotline của Ngân hàng, và/hoặc các phương thức khác được ngân hàng triển khai từng thời kỳ tương ứng với từng yêu cầu dịch vụ thẻ phát sinh.
- Tài khoản Thẻ** (sau đây gọi tắt là Tài khoản): Là tài khoản được mở tại Ngân hàng để quản lý các giao dịch phát sinh trên Thẻ tín dụng.
- Thẻ tín dụng / Thẻ:** là các sản phẩm thẻ tín dụng mà Ngân hàng phát hành cho Chủ thẻ, cho phép chủ thẻ thực hiện giao dịch thẻ trong phạm vi hạn mức tín dụng đã được cấp theo thỏa thuận với Ngân hàng. Chủ thẻ có thể yêu cầu Ngân hàng phát hành thêm một hoặc nhiều sản phẩm thẻ tín dụng khác theo một chính sách cấp thẻ phù hợp được Ngân hàng triển khai từng thời kỳ để sử dụng trong phạm vi hạn mức tín dụng đã được cấp bởi Ngân hàng. Thẻ có thể tồn tại dưới hình thức vật lý hoặc phi vật lý để thực hiện các giao dịch thẻ trong phạm vi hạn mức tín dụng đã được cấp bởi Ngân hàng.
- Thẻ vật lý:** là thẻ có hình thức hiện hữu vật chất, có gắn chip điện tử để lưu giữ dữ liệu thẻ.
- Thẻ phi vật lý:** là thẻ không hiện hữu bằng hình thức vật chất nhưng vẫn chứa đầy đủ thông tin thẻ, được Ngân hàng phát hành cho chủ thẻ để giao dịch qua internet, điện thoại di động hoặc các thiết bị điện tử chấp nhận thẻ khác. Thẻ phi vật lý có thể được Ngân hàng in ra thẻ vật lý khi chủ thẻ có yêu cầu.
- Thẻ Chip theo chuẩn EMV** (viết tắt là thẻ Chip) là sản phẩm thẻ được gắn chip điện tử với bộ vi xử lý như một máy tính thu nhỏ đa chức năng và ứng dụng, có khả năng lưu trữ các thông tin quan trọng được mã hóa với độ bảo mật cao.
- Thẻ Chip theo chuẩn VCCS** (viết tắt “thẻ Chip VCCS”): là sản phẩm thẻ áp dụng công nghệ theo bộ tiêu chuẩn kỹ thuật thanh toán thẻ chip nội địa do Ngân hàng Nhà nước ban hành và các tài liệu khác có liên quan. Thẻ được gắn chip điện tử với bộ vi xử lý như một máy tính thu nhỏ đa chức năng và ứng dụng, có khả năng lưu trữ các thông tin quan trọng được mã hóa với độ bảo mật cao, đồng thời thẻ có cách thức giao tiếp kép, vừa giao tiếp bằng cách tiếp

- xúc (contact) với đầu đọc thẻ hoặc giao tiếp từ xa, thanh toán không tiếp xúc (contactless). Chủ thẻ chỉ cần chạm hoặc vẩy nhẹ thẻ lên máy POS để thanh toán mua hàng.
12. **Thẻ Chip Contactless** (hay còn gọi là thẻ phi tiếp xúc): là thẻ thông minh được ứng dụng cả công nghệ "tiếp xúc" và "không tiếp xúc" trên một chiếc thẻ. Thẻ có cách thức giao tiếp kép, vừa giao tiếp bằng cách tiếp xúc (contact) với đầu đọc thẻ hoặc giao tiếp từ xa (contactless). Chủ thẻ chỉ cần chạm hoặc vẩy nhẹ thẻ lên máy POS để thanh toán mua hàng.
  13. **Khách hàng/Chủ thẻ:** là người có tên trên Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng đã được Ngân hàng chấp thuận và cấp Thẻ.
  14. **Tổ chức thanh toán thẻ/TCTTT:** là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện thanh toán thẻ khi hoạt động cung ứng dịch vụ thẻ được ghi trong Giấy phép hoặc Giấy phép bổ sung, sửa đổi (nếu có) do Ngân hàng Nhà nước cấp.
  15. **Đơn vị chấp nhận Thẻ/ĐVCNT:** là tất cả các tổ chức, cá nhân được TCTTT ủy quyền chấp nhận thanh toán hàng hóa, dịch vụ bằng thẻ.
  16. **Giao dịch thanh toán:** là các giao dịch bao gồm giao dịch đặt trước, giao dịch thanh toán mua hàng hóa, dịch vụ tại các ĐVCNT và qua Internet.
  17. **Giao dịch rút tiền mặt:** là các giao dịch mà Chủ thẻ rút tiền mặt từ máy giao dịch tự động, Ngân hàng hoặc các giao dịch tương đương tiền mặt được Ngân hàng triển khai từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn là các giao dịch có thể quy đổi trực tiếp thành tiền, giao dịch mua ngoại tệ, giao dịch chuyển tiền tại máy giao dịch tự động và qua Internet, giao dịch liên quan đến các trò chơi có thưởng.
  18. **Máy giao dịch tự động** (Automated Teller Machine - sau đây gọi tắt là ATM): là thiết bị mà Chủ thẻ có thể sử dụng để gửi, nạp, rút tiền mặt, chuyển khoản, tra cứu thông tin giao dịch thẻ hoặc sử dụng các dịch vụ khác.
  19. **PIN:** là một dãy mã số bí mật của Chủ thẻ được Ngân hàng cấp cho Chủ thẻ hoặc do chủ thẻ tự cài đặt để thực hiện các giao dịch thẻ tại máy giao dịch tự động hoặc máy POS. Chủ thẻ chịu trách nhiệm bảo mật và có thể thay đổi mã số này trong suốt quá trình sử dụng Thẻ.
  20. **Mã OTP:** là mật khẩu sử dụng một lần và có giá trị trong một khoảng thời gian nhất định do Ngân hàng cung cấp để xác thực yêu cầu của Chủ thẻ trong các giao dịch/yêu cầu dịch vụ thẻ trực tuyến. OTP được gửi cho chủ thẻ qua SMS, token, email hoặc một phương thức/ thiết bị xác thực khác do Ngân hàng triển khai và công bố trong từng thời kỳ.
  21. **Thiết bị chấp nhận thẻ tại điểm bán** bao gồm POS (Point of sale), mPOS (Mobile Point of Sale) và các loại thiết bị chấp nhận thẻ khác: là các thiết bị đọc thẻ, thiết bị đầu cuối được cài đặt và sử dụng tại các ĐVCNT mà chủ thẻ có thể sử dụng thẻ để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ.
  22. **Bảng sao kê giao dịch thẻ/Bảng sao kê:** là chứng từ do Ngân hàng lập và gửi cho khách hàng định kỳ hàng tháng liệt kê tất cả các khoản phát sinh trên tài khoản thẻ (bao gồm các giao dịch thẻ, tiền lãi, phí, sự điều chỉnh nếu có phát sinh trong kỳ sao kê) và Dư nợ cuối kỳ, số tiền thanh toán tối thiểu, ngày đến hạn thanh toán.
  23. **Kỳ sao kê:** là khoảng thời gian giữa hai lần phát hành Bảng sao kê liên tiếp.
  24. **Dư nợ cuối kỳ/Dư Nợ:** là tổng số tiền Chủ thẻ phải thanh toán cho Ngân hàng bao gồm các giao dịch đã ghi nhận vào tài khoản thẻ, phí, tiền lãi và các khoản phải trả khác (nếu có) liên quan đến việc sử dụng Thẻ chưa được Chủ thẻ thanh toán cho Ngân hàng và được chỉ định trong Bảng sao kê.
  25. **Số tiền thanh toán tối thiểu/Khoản thanh toán tối thiểu:** là số tiền tối thiểu mà Chủ thẻ phải thanh toán cho Ngân hàng vào hoặc trước Ngày đến hạn trong mỗi Kỳ sao kê, bao gồm Định mức thanh toán tối thiểu cộng với khoản vượt hạn mức tín dụng, khoản tiền của giao dịch trả góp hàng tháng.
  26. **Định mức thanh toán tối thiểu** là phần trăm trên tổng dư nợ của Tài khoản thẻ hoặc một số tiền cố định dùng để quy ra số tiền tối thiểu cần phải thanh toán. Chủ thẻ có thể đăng ký Định mức thanh toán tối thiểu theo công bố của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
  27. **Ngày đến hạn:** là ngày cuối cùng mà chủ thẻ phải thanh toán toàn bộ Dư nợ cuối kỳ hoặc Khoản thanh toán tối thiểu được ghi trên Bảng sao kê hàng tháng.



28. **Hạn mức tín dụng:** là số tiền tối đa được Ngân hàng cấp cho Chủ thẻ để sử dụng trên thẻ tín dụng trong một thời hạn nhất định thông qua việc phát hành thẻ, Chủ thẻ có thể yêu cầu phát hành nhiều sản phẩm thẻ tín dụng để sử dụng trong phạm vi hạn mức tín dụng tối đa được cấp.
29. **Hạn mức thẻ:** là hạn mức của từng thẻ khách hàng yêu cầu phát hành nhằm sử dụng trong phạm vi Hạn mức tín dụng đã được cấp. Khách hàng có thể yêu cầu Ngân hàng phát hành một hoặc nhiều thẻ theo quy định từng thời kỳ trong đó hạn mức từng thẻ tối đa lên đến bằng hạn mức tín dụng cấp cho chủ thẻ, nhưng tổng số tiền chủ thẻ được Ngân hàng cấp để sử dụng trên tất cả các thẻ không được vượt quá hạn mức tín dụng cấp cho chủ thẻ.
30. **Ngày làm việc:** có nghĩa là ngày làm việc thực tế của Ngân hàng (không bao gồm các thứ 7, chủ nhật, ngày lễ, Tết).
31. **Ứng dụng Timo/Timo App/Ứng dụng:** Là chương trình phần mềm Timo cho phép Khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính do Ngân hàng cung cấp trên thiết bị điện thoại thông minh hoặc trình duyệt internet.
32. **Timo Care:** Là tổng đài của Ngân hàng thực hiện hỗ trợ chăm sóc và dịch vụ khách hàng của Kênh bán Timo (theo số điện thoại 1800-6788 hoặc Số điện thoại khác được thông báo từng thời kỳ).
33. **Dịch Vụ Ngân Hàng Số Timo:** là kênh giao dịch dành riêng cho KH kênh bán Timo để đăng ký và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng thông qua Ứng dụng Timo.
34. **Website của Ngân hàng dành riêng cho KH Kênh bán Timo:** Là website <https://timo.vn/> hoặc website khác do Ngân hàng thông báo từng thời kỳ.
35. **Mã CVV/CVC...** (Card Verification Value/Card Verification Code...): là mã xác thực gồm 3 chữ số trên thẻ, thường được in bên phải phần chữ ký chủ thẻ.
36. **Chứng từ điện tử:** là các dữ liệu điện tử được tạo lập trên Ứng dụng ngân hàng điện tử nhằm phục vụ cho việc thực hiện các yêu cầu dịch vụ thẻ theo phương thức điện tử. Chứng từ điện tử bao gồm nhưng không giới hạn các hợp đồng, thỏa thuận, đề nghị, chỉ thị và các thông điệp dữ liệu khác liên quan tới việc giao kết hay thực hiện các giao dịch giữa Ngân hàng và khách hàng.
37. **Chữ ký điện tử:** là chữ ký được tạo lập dưới dạng từ, chữ, số, ký hiệu, âm thanh hoặc các hình thức khác bằng thiết bị điện tử, gắn liền hoặc kết hợp một cách hợp lý với chứng từ điện tử, có khả năng xác nhận người ký chứng từ điện tử và xác nhận sự chấp thuận của người đó đối với chứng từ điện tử được ký.
38. **Chữ ký số:** là một dạng chữ ký điện tử được tạo ra bằng sự biến đổi một thông điệp dữ liệu sử dụng hệ thống mật mã không đối xứng, được dùng để ký các văn bản điện tử

### 39. Chủ sở hữu hưởng lợi

Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;

Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;

Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền

### Điều 3. CÁC KHOẢN PHÍ VÀ LÃI SUẤT

Chủ thẻ đồng ý vô điều kiện và không huỷ ngang các quy định của Ngân hàng về các khoản phí, lãi suất và Ngân hàng có toàn quyền ghi nợ vào Tài khoản hoặc bất kỳ tài khoản nào của Chủ thẻ mở tại Ngân hàng mà không cần phải thông báo, yêu cầu, xác nhận và chấp thuận của Chủ thẻ để thu các khoản phí, lãi suất bao gồm các loại phí và lãi suất sau:

1. **Lãi suất:** được áp dụng theo Điều 11 của Bản Điều khoản và Điều kiện này.
2. **Phí phát hành thẻ:** là phí ban đầu khi khách hàng đề nghị cấp Thẻ và được Ngân hàng chấp thuận.
3. **Phí thường niên:** là phí định kỳ duy trì Thẻ hàng năm.
4. **Phí rút tiền mặt** là phí được tính ngay lập tức khi thực hiện giao dịch, được tính trên số tiền ghi nợ của Giao dịch rút tiền mặt. Phí này chưa bao gồm các phí được thu tại ĐVCNT hoặc tại máy giao dịch tự động của ngân hàng khác.
5. **Phí xử lý giao dịch rút tiền mặt tại ngân hàng khác:** được tính trên số tiền ghi nợ của Giao dịch rút tiền mặt khi Chủ thẻ rút tiền mặt tại ngân hàng khác.
6. **Phí vượt hạn mức tín dụng:** được tính trên số dư nợ vượt hạn mức tín dụng theo một tỉ lệ hoặc theo một mức phí cố định theo biểu phí do Ngân hàng ban hành trong từng thời kỳ.



7. **Phí chậm thanh toán:** là khoản phí được thu khi Chủ thẻ không thanh toán dư nợ hoặc thanh toán dư nợ ít hơn Khoản thanh toán tối thiểu trong thời hạn thanh toán hoặc thanh toán dư nợ không đúng hạn.
8. **Phí thay thế thẻ:** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu thay thế Thẻ trước ngày hết hạn của Thẻ.
9. **Phí thất lạc thẻ:** được tính khi Thẻ bị thất lạc/mất cắp và Chủ thẻ thông báo cho Ngân hàng để thực hiện khóa thẻ theo Bản Điều khoản và Điều kiện này.
10. **Phí đặt hàng, dịch vụ qua thư, điện thoại, Internet:** được tính khi Chủ thẻ đặt hàng, dịch vụ và có xác nhận của Ngân hàng khi thực hiện giao dịch thẻ.
11. **Phí thay đổi hạn mức tín dụng:** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu và được Ngân hàng chấp thuận tăng hay giảm hạn mức tín dụng.
12. **Phí chuyển đổi hình thức và/hoặc tài sản đảm bảo sử dụng Thẻ:** được tính khi Chủ thẻ có yêu cầu chuyển đổi hình thức và/hoặc tài sản đảm bảo Thẻ.
13. **Phí xác nhận theo yêu cầu Chủ thẻ:** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu xác nhận hạn mức tín dụng, tình trạng Tài khoản.
14. **Phí cấp bản sao bảng sao kê giao dịch:** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu cấp thêm bản sao ngoài Bảng sao kê mà Ngân hàng đã gửi cho Chủ thẻ hàng tháng.
15. **Phí cấp bản sao hóa đơn giao dịch (HĐGD):** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu cấp bản sao HĐGD ngoài HĐGD Chủ thẻ đã nhận tại ĐVCNT.
16. **Phí cấp lại PIN:** được tính khi Chủ thẻ yêu cầu cấp lại PIN mới.
17. **Phí khiếu nại:** được tính khi Chủ thẻ khiếu nại không đúng hay không chính xác giao dịch thẻ.
18. **Phí giao dịch ngoại tệ:** áp dụng cho các giao dịch thẻ khác Việt Nam đồng, được tính trên số tiền giao dịch quy đổi vào ngày giao dịch được ghi nợ/có vào Tài khoản. Phí này được tính gộp vào số tiền giao dịch quy đổi và được ghi nợ/có vào Tài khoản.
19. **Phí không thực hiện giao dịch:** là các phí dịch vụ, thuế (nếu có) mà Chủ thẻ phải thanh toán cho bên cung ứng dịch vụ theo quy định do Chủ thẻ sử dụng Thẻ để đặt trước mà không sử dụng dịch vụ hoặc không được bên cung cấp dịch vụ chấp nhận hủy việc sử dụng dịch vụ đó.
20. **Phí quản lý Tài khoản thẻ:** được tính khi Tài khoản thẻ vẫn duy trì số dư có sau 15 ngày kể từ ngày Chủ thẻ yêu cầu chấm dứt sử dụng Thẻ.
21. **Phí dịch vụ đặc biệt:** là khoản phí thu khi Chủ thẻ có đăng ký địa chỉ email với ngân hàng nhưng yêu cầu gửi bảng sao kê giao dịch qua bưu điện và phí thay thế thẻ lần 2 trở đi trong một chu kỳ sử dụng Thẻ.
22. **Các loại phí khác:** phù hợp theo quy định pháp luật được nêu cụ thể tại Biểu phí dịch vụ thẻ của Ngân hàng. Chi tiết của tất cả các loại phí và mức lãi suất nêu trên được quy định tại Biểu phí dịch vụ Thẻ được Ngân hàng quy định và công bố công khai tại các điểm giao dịch và /hoặc trên website <https://timo.vn/> hoặc website khác do Ngân hàng thông báo từng thời kỳ. Khi có bất kỳ sự thay đổi nào về mức phí, loại phí và hình thức thu phí, Ngân hàng sẽ thông báo cho Chủ thẻ theo cách thức quy định tại Điều 17 Bản Điều khoản và Điều kiện này. Biểu phí được thay đổi sẽ được áp dụng sau 07 ngày kể từ ngày thông báo của Ngân hàng. Chủ thẻ mặc nhiên xem là đồng ý với biểu phí này nếu vẫn tiếp tục sử dụng dịch vụ ngay sau khi biểu phí này có hiệu lực.

#### **Điều 4. QUẢN LÝ THẺ, PIN, MÃ CVV/CVC VÀ MÃ OTP**

1. Thẻ là tài sản của Ngân hàng vì vậy Chủ thẻ không được phép chuyển nhượng Thẻ cho người khác và phải bảo quản, cất giữ Thẻ.
2. Thời hạn hiệu lực của Thẻ: Thẻ có thời hạn sử dụng tối đa 36 tháng (03 năm) kể từ tháng phát hành.
3. Gia hạn Thẻ: Ngân hàng có quyền nhưng không có nghĩa vụ thông báo về việc gia hạn Thẻ qua thư, điện thoại hoặc các hình thức khác cho Chủ thẻ trong vòng ba mươi (30) ngày trước ngày hết hạn ghi trên Thẻ. Trong vòng 5 ngày kể từ ngày gửi thông báo mà Ngân hàng không nhận được phản hồi của Chủ thẻ về việc không tiếp tục sử dụng Thẻ, đồng nghĩa với việc Chủ thẻ đồng ý tiếp tục sử dụng Thẻ. Khi đó, Thẻ mới sẽ được Ngân hàng phát hành gửi đến cho Chủ thẻ theo địa chỉ đã đăng ký.
4. Phương thức chuyển giao Thẻ, PIN, thông báo giữa Ngân hàng và Chủ thẻ: Ngân hàng có quyền chuyển Thẻ, PIN, thông báo cho Chủ thẻ bằng bất kỳ phương thức nào mà Ngân hàng cho là phù hợp thông qua các ứng dụng điện tử được Ngân hàng triển khai từng thời kỳ, theo thông tin, địa chỉ Chủ thẻ đã đăng ký. Ngân hàng không chịu trách



- nhiệm về việc Thẻ, PIN, thông báo giữa Ngân hàng và Chủ thẻ bị thất lạc, bị mất, bị đánh cắp hay lạm dụng trong trường hợp này.
5. Chủ thẻ khi nhận được Thẻ (Thẻ vật lý) phải ký vào mặt sau của Thẻ để bảo vệ Thẻ của mình. Khi sử dụng Thẻ để rút tiền mặt (tại các điểm rút tiền mặt) hoặc thanh toán hàng hóa, dịch vụ, Chủ thẻ phải ký trên hóa đơn giống chữ ký này trừ những giao dịch được thực hiện bằng đơn đặt hàng qua thư, điện thoại, Internet hoặc các loại hình khác được sự chấp thuận của Ngân hàng mà không yêu cầu có chữ ký của Chủ thẻ.
  6. Chủ thẻ chịu trách nhiệm bảo mật và là người duy nhất được sử dụng Thẻ, PIN mã CVV/CVC và/hoặc Mã OTP kể từ thời điểm Ngân hàng cung cấp. Bất kỳ sự sử dụng Thẻ để thực hiện giao dịch thẻ với PIN và/hoặc Mã OTP do Ngân hàng cấp, dù là do chính Chủ thẻ thực hiện hay bất kỳ người nào khác đều được xem là do chính Chủ thẻ thực hiện.
  7. Trong trường hợp Thẻ bị mất, bị đánh cắp hoặc chi tiết Thẻ đã bị sử dụng bởi một người nào khác mà không được sự ủy quyền của Chủ thẻ, Chủ thẻ hay người được ủy quyền bởi Chủ thẻ phải thông báo ngay lập tức bằng điện thoại hoặc văn bản cho Ngân hàng. Chủ thẻ sẽ tiếp tục chịu trách nhiệm về tất cả những giao dịch thẻ đã thực hiện trước khi Ngân hàng xác nhận việc đã xử lý thông báo nhận được từ Chủ thẻ về việc Thẻ bị mất hoặc bị đánh cắp hoặc chi tiết Thẻ bị lạm dụng, ví dụ như giao dịch lừa đảo và/hoặc chữ ký giả bởi bất kỳ người nào. Trong bất kỳ trường hợp nào, Chủ thẻ phải chịu trách nhiệm hoàn toàn cho việc sử dụng Thẻ kể cả Chủ thẻ đã hành động gian lận hay do sơ suất trong việc sử dụng hay giữ an toàn Thẻ và chi tiết Thẻ. Chủ thẻ phải cung cấp ngay lập tức bất kỳ thông tin hay bằng chứng, bao gồm các thông tin về thời gian bị mất Thẻ, địa điểm bị mất Thẻ, các giao dịch thực hiện cuối cùng và các thông tin khác theo yêu cầu hợp lý của Ngân hàng để hỗ trợ cho việc điều tra về lạm dụng Thẻ. Chủ thẻ phải thông báo cho Ngân hàng và đề nghị cấp lại Thẻ bằng văn bản hoặc điện thoại hoặc phương thức điện tử hoặc bất kỳ phương thức nào khác được Ngân hàng triển khai từng thời kỳ. Ngân hàng sẽ xem xét và quyết định cấp lại Thẻ. Nếu tìm lại hoặc thu hồi được Thẻ bị mất, bị lộ PIN và/hoặc mã CVV/CVC (mà Chủ thẻ đã thông báo cho Ngân hàng), Chủ thẻ không được sử dụng Thẻ này mà phải cắt đôi Thẻ. Phí thay thế Thẻ sẽ được ghi nợ lên Tài khoản của Chủ thẻ để thanh toán phí thay thế Thẻ và chi phí có liên quan khác.
  8. Nếu Thẻ bị giữ tại máy giao dịch tự động/ĐVCNT, Chủ thẻ phải đề nghị Ngân hàng khóa Thẻ và cấp lại thẻ.

## **Điều 5. QUYỀN, NGHĨA VỤ VÀ CAM KẾT CỦA CHỦ THẺ**

### **1. Quyền của chủ thẻ:**

- a. Được sử dụng Thẻ để thực hiện Giao dịch rút tiền mặt/thanh toán và các giao dịch khác do Ngân hàng quy định trên Internet, tại tất cả các máy giao dịch tự động/ĐVCNT thuộc hệ thống của ngân hàng và các máy giao dịch tự động/ĐVCNT thuộc mạng lưới của tổ chức thẻ mà Ngân hàng có liên kết.
- b. Được kiểm tra, thắc mắc về các vấn đề xảy ra khi sử dụng Thẻ, yêu cầu cấp lại PIN, cấp lại Thẻ mới và chấm dứt việc sử dụng Thẻ.
- c. Được khiếu nại Ngân hàng trong trường hợp Ngân hàng vi phạm các quy định của Pháp luật và Bản Điều khoản và Điều kiện này.
- d. Yêu cầu Ngân hàng hoàn trả lại số tiền dư có trên thẻ chưa sử dụng hết.
- e. Chủ thẻ có quyền tra soát, khiếu nại về các giao dịch và dịch vụ liên quan đến Thẻ theo quy định tại Điều 16 Bản Điều khoản và điều kiện này.
- f. Chủ thẻ có quyền yêu cầu Ngân hàng cung cấp thông tin liên quan đến số dư, lịch sử giao dịch và các thông tin khác có liên quan. Việc yêu cầu cung cấp thông tin của Chủ thẻ và việc cung cấp thông tin của Ngân hàng thực hiện theo quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ. Để thuận tiện cho Chủ thẻ trong việc tiếp nhận thông tin, Chủ thẻ đồng ý rằng Ngân hàng có thể thực hiện đa dạng các phương thức cung cấp thông tin cho Chủ thẻ (cung cấp thông tin bằng văn bản, qua điện thoại, qua email, tin nhắn SMS ...). Chủ thẻ đồng ý rằng, phương thức cung cấp thông tin qua điện thoại, email và tin nhắn SMS có thể sẽ có rủi ro trong trường hợp thông tin cá nhân, tài khoản, thẻ của Chủ thẻ bị tiết lộ. Chủ thẻ xác nhận đã biết và nhận thức đầy đủ về các rủi ro này và cam kết chịu mọi rủi ro phát sinh (nếu có).

### **2. Nghĩa vụ của chủ thẻ:**

- a. Trực tiếp đến địa điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo nhận Thẻ, PIN hoặc đề nghị Ngân hàng gửi Thẻ, PIN bằng đường bưu điện/chuyển phát hoặc nhận thông tin thẻ phi vật lý qua việc truy cập vào các ứng



dụng điện tử được Ngân hàng cung cấp từng thời kỳ. Chủ thẻ đồng ý và xác nhận rằng Ngân hàng được coi là đã hoàn thành việc giao nhận Thẻ, PIN khi Thẻ, PIN được giao tới địa chỉ mà chủ thẻ đã đăng ký với Ngân hàng hoặc tại thời điểm xác định khởi tạo hoàn tất Thẻ phi vật lý, PIN do chủ thẻ yêu cầu khởi tạo qua các ứng dụng điện tử được Ngân hàng cung cấp từng thời kỳ. Chủ thẻ cam kết chịu mọi rủi ro phát sinh do Thẻ, PIN bị thất lạc, bị lợi dụng và/hoặc các rủi ro do việc chủ thẻ không trực tiếp ký nhận hoặc người khác giả mạo chủ thẻ ký nhận Thẻ, PIN theo phương thức này.

- b. Kích hoạt thẻ: Để sử dụng thẻ, Chủ thẻ cần thực hiện bước kích hoạt thẻ theo các phương thức sau: thông qua ứng dụng Timo và/hoặc các phương thức khác được triển khai từng thời kỳ.
  - c. Trong vòng 45 ngày kể từ ngày mở Thẻ (Thẻ vật lý) nếu Chủ thẻ không đến nhận Thẻ, PIN hoặc đơn vị chuyển phát không thể liên lạc/giao Thẻ, PIN tối đa 02 lần mà nguyên nhân xuất phát từ chủ thẻ thì Thẻ, PIN sẽ bị hủy và Chủ thẻ sẽ chịu các chi phí phát sinh (nếu có). Các khoản phí đã thanh toán cho Ngân hàng trước thời điểm Thẻ, PIN bị hủy sẽ không được hoàn lại với bất cứ lý do gì.
  - d. Trong một số trường hợp đặc biệt, Chủ thẻ phải điền đầy đủ thông tin vào Giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp thẻ tín dụng, Giấy xác nhận áp dụng cho việc nhận Thẻ, PIN và Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng tại điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo và gửi lại cho Ngân hàng. Ngân hàng sẽ thông báo cho Chủ thẻ khi yêu cầu Chủ thẻ xác nhận theo hình thức này.
  - e. Thanh toán dư nợ đầy đủ và đúng hạn cho Ngân hàng các giao dịch, phí, lãi do việc sử dụng Thẻ theo Bảng sao kê mà Ngân hàng lập và gửi cho Chủ thẻ. Trong trường hợp Chủ thẻ có thực hiện giao dịch thẻ nhưng không nhận được hoặc nhận trễ sao kê, hoặc người sử dụng thẻ ký chữ ký không giống với chữ ký đã đăng ký hoặc không ký xác nhận lên hóa đơn giao dịch, Chủ thẻ vẫn có trách nhiệm thanh toán các giao dịch, phí, lãi được phát sinh do việc sử dụng Thẻ theo quy định.
  - f. Chịu phí và lãi suất theo biểu phí và lãi suất theo quy định của Ngân hàng ban hành trong từng thời kỳ và được thu theo phương thức được quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện này.
  - g. Chịu trách nhiệm thanh toán và chịu mọi tổn thất về tài chính đối với (các) giao dịch được ĐVCNT tiếp tục báo nợ trên thẻ mới được Ngân hàng gia hạn nhưng Chủ thẻ không hủy gia hạn hợp đồng cung cấp hàng hóa/dịch vụ với ĐVCNT.
  - h. Chịu mọi tổn thất về tài chính đối với (các) giao dịch của thẻ Chip/thẻ Chip VCCS/thẻ Chip Contactless phát sinh tại ATM/POS mà Chủ thẻ cho rằng bị giả mạo/gian lận.
  - i. Không được quyền khiếu nại và có trách nhiệm thanh toán các Giao dịch Thẻ có giá trị nhỏ hơn 10 USD hoặc tương đương tại các ĐVCNT trừ các ĐVCNT thuộc loại hình du lịch và giải trí theo quy định tại điểm j Khoản 2 Điều này
  - j. Không được quyền khiếu nại và có trách nhiệm thanh toán các giao dịch có giá trị nhỏ hơn 25 USD hoặc tương đương tại các ĐVCNT thuộc loại hình du lịch và giải trí theo quy định của các Tổ chức thẻ quốc tế (ví dụ: hàng không, dịch vụ thuê xe, đi tàu biển, đi tàu hỏa, khách sạn, nhà nghỉ, nhà hàng, đại lý du lịch ...).
  - k. Khi chủ thẻ chọn đăng ký/yêu cầu hạn mức giao dịch ngoài hạn mức giao dịch giới hạn của Ngân hàng (có thể thay đổi theo từng thời kỳ), chủ thẻ cam kết chịu trách nhiệm đối với (các) giao dịch thẻ (bao gồm cả rủi ro, tổn thất từ hoặc có liên quan đến giao dịch thẻ) và đồng ý không khiếu nại đối với tất cả các giao dịch phát sinh trên thẻ kể từ ngày đăng ký/yêu cầu hạn mức giao dịch
- 3. Cam đoan và bảo đảm các nội dung sau đây:**

- a. Đồng ý cho Ngân hàng sử dụng và cung cấp thông tin của khách hàng cho Công Ty Cổ Phần Thông Tin Tín Dụng Việt Nam (PCB), Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0102547296, đăng ký lần đầu ngày 27/11/2007 và các tổ chức khác mà Ngân hàng tham gia, sử dụng dịch vụ. Thông tin cung cấp bao gồm nhưng không hạn chế là dữ liệu, số liệu, dữ kiện tín dụng liên quan của khách hàng tại Ngân hàng. Việc cung cấp thông tin phải đảm bảo quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật khác liên quan. Trong trường hợp PCB (và/hoặc các tổ chức khác) bị thu hồi Giấy chứng nhận, Ngân hàng sẽ ngừng cung cấp thông tin tín dụng và khách hàng đồng ý thông tin tín dụng của khách hàng được xử lý theo quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng. Ngân hàng có trách nhiệm thông báo

- với khách hàng về việc xử lý thông tin tín dụng của khách hàng trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc, kể từ ngày Ngân hàng nhận được thông báo về phương án xử lý thông tin tín dụng.
- b. Đã hiểu và biết rõ rằng: (i) Thông tin tín dụng được cung cấp bao gồm dữ liệu cá nhân nhạy cảm theo quy định của pháp luật về bảo vệ dữ liệu cá nhân; (ii) Thông tin tín dụng gồm dữ liệu cá nhân nhạy cảm đó được thu thập, xử lý, và lưu trữ trong thời gian tối thiểu 05 (năm) năm nhằm mục đích tạo lập các sản phẩm thông tin tín dụng bởi các phần mềm chuyên dụng của các tổ chức cung cấp thông tin tín dụng; và (iii) Mọi sự đồng ý của Chủ thẻ tại Hợp đồng này là dựa trên cơ sở tự nguyện và hiểu biết rõ ràng về các quyền của Chủ thẻ theo các quy định pháp luật có liên quan.
  - c. Đồng ý cho Ngân hàng cung cấp thông tin, số điện thoại của khách hàng cho bên thứ ba/ đối tác của Ngân hàng để triển khai dịch vụ cho khách hàng; đồng ý tiếp nhận tin nhắn/cuộc gọi thoại liên quan đến dịch vụ cung cấp từ Ngân hàng và/hoặc bên thứ ba là các công ty viễn thông/công ty công nghệ thông tin,... theo số điện thoại mà Khách Hàng đã cung cấp cho Ngân hàng.
  - d. Đồng ý cho Ngân hàng sử dụng và cung cấp thông tin của khách hàng, người liên quan, cho bên thứ ba theo quyết định của Ngân hàng. Trong đó bao gồm việc Ngân hàng thu thập và chuyển giao thông tin của Chủ thẻ cho đối tác cung cấp chữ ký điện tử để phục vụ việc xác lập chữ ký điện tử của Chủ thẻ trên (các) Hợp đồng, giao dịch với Ngân hàng.
  - e. Nhận sao kê giao dịch hàng tháng và các tin nhắn cảnh báo giao dịch thẻ từ Ngân hàng qua số điện thoại và email đã đăng ký với Ngân hàng theo Hợp đồng. Các chỉ thị của Chủ thẻ thông qua số điện thoại đã đăng ký (bao gồm nhưng không giới hạn ở chỉ thị kích hoạt Thẻ tín dụng) sẽ có giá trị ràng buộc giữa Chủ thẻ và Ngân hàng.
  - f. Thẻ đã được kích hoạt thành công, có thể sử dụng trước khi chủ thẻ thực nhận thẻ nên có thể phát sinh các rủi ro từ hoặc có liên quan đến thẻ đã được kích hoạt, bao gồm nhưng không giới hạn như lộ thông tin, gian lận ...bởi bên thứ 3 bất kỳ, chủ thẻ theo đây cam kết và bảo đảm chịu mọi trách nhiệm đối với (các) giao dịch thẻ kể từ khi được kích hoạt, bao gồm cả rủi ro, tổn thất từ hoặc có liên quan đến việc chủ thẻ chưa nhận được thẻ.
  - g. Tuân theo các yêu cầu của Ngân hàng khi kiểm tra các thông tin của Chủ thẻ.
  - h. Chịu trách nhiệm về tính xác thực của các giấy tờ cá nhân cung cấp cho Ngân hàng để mở Thẻ.
  - i. Chịu trách nhiệm bảo mật Mã đăng nhập, mật khẩu, mã OTP và các yếu tố định danh khác đã đăng ký và/hoặc do Ngân hàng cấp. Đồng thời, phải có biện pháp hợp lý để ngăn chặn việc sử dụng trái phép các thông tin bảo mật trên. Chủ thẻ chịu mọi rủi ro (nếu có) phát sinh từ việc thông tin khách hàng bị lộ, bị đánh cắp, bị lợi dụng vì bất cứ lý do gì.
  - j. Chịu trách nhiệm bảo quản các thiết bị điện tử được dùng để sử dụng các ứng dụng ngân hàng điện tử. Đảm bảo đăng xuất khỏi ứng dụng ngân hàng điện tử sau khi thực hiện xong giao dịch.
  - k. Thực hiện theo toàn bộ các yêu cầu của Ngân hàng, cung cấp đầy đủ hồ sơ, tài liệu và thông tin cần thiết trong quá trình thực hiện các giao dịch thẻ, giải quyết khiếu nại, tranh chấp có liên quan đến giao dịch thẻ.
  - l. Không sử dụng Thẻ vào các giao dịch thẻ hoặc các mục đích trái với quy định pháp luật. Chủ thẻ chịu trách nhiệm hoàn toàn nếu sử dụng Thẻ cho những giao dịch vi phạm pháp luật và/hoặc quy định của Ngân hàng. Ngân hàng có quyền từ chối hoặc hủy bỏ đối với những giao dịch này.
4. Nghĩa vụ của Chủ thẻ đối với Ngân hàng là tuyệt đối. Chủ thẻ chịu toàn bộ các rủi ro phát sinh khi thực hiện các giao dịch thẻ thông qua các kênh thanh toán trên Internet, mọi vấn đề liên quan đến hàng hóa, dịch vụ, giao dịch thanh toán và những vấn đề khác có liên quan trực tiếp với ĐVCNT. Tự chịu trách nhiệm trong việc giải quyết các tranh chấp (nếu có) với Đơn vị chấp nhận thẻ. Bất kể có tranh chấp gì xảy ra giữa Chủ thẻ và ĐVCNT cũng không giải trừ Chủ thẻ ra khỏi nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.
  5. Khi thông báo việc chấm dứt sử dụng Thẻ cho Ngân hàng, Chủ thẻ không được sử dụng lại Thẻ đã đề nghị hủy. Chủ Thẻ sẽ tiếp tục chịu trách nhiệm thanh toán tất cả các giao dịch, phí, tiền lãi, tiền phạt và bất kỳ khoản bồi thường thiệt hại nào (nếu có) phát sinh từ việc sử dụng thẻ trước hoặc sau thời điểm chấm dứt sử dụng Thẻ.
  6. Thông báo ngay lập tức cho Ngân hàng những thay đổi về thông tin Chủ thẻ đã đăng ký bao gồm thay đổi về địa chỉ và/hoặc các thông tin liên lạc, những thông tin khác mà Ngân hàng yêu cầu trong từng thời kỳ. Trường hợp không thông báo chủ thẻ sẽ chịu hoàn toàn các hậu quả pháp lý, thiệt hại (nếu có).



7. Thông báo kịp thời với Ngân hàng khi phát hiện sai sót, nhầm lẫn trên tài khoản thẻ của mình hoặc tài khoản thẻ của mình bị lợi dụng.
8. Hoàn trả ngay lập tức và vô điều kiện cho Ngân hàng theo yêu cầu của Ngân hàng đối với các giao dịch mà Chủ thẻ rút thừa, giao dịch ghi có nhầm vào Tài khoản của Chủ thẻ, giao dịch tra soát khiếu nại tại máy giao dịch tự động và ĐVCNT đã được tạm ứng cho Chủ thẻ và các giao dịch nhầm lẫn khác mà Chủ thẻ không chứng minh được quyền sở hữu hợp pháp. Chủ thẻ đồng ý để Ngân hàng tự động ghi nợ để thu hồi các khoản tiền này mà không cần thông báo cho Chủ thẻ.
9. Cung cấp tất cả các thông tin và tài liệu khi được Ngân hàng yêu cầu và đồng ý cho Ngân hàng toàn quyền sử dụng và quyết định việc cung cấp thông tin và tài liệu của Chủ thẻ theo quy định của Ngân hàng.
10. Nhận thức đầy đủ và cam kết chịu rủi ro trong trường hợp các giao dịch thanh toán của Chủ thẻ bị các tổ chức nước ngoài hoặc bất kỳ quốc gia nào tịch thu, niêm phong hoặc tạm dừng thực hiện giao dịch (do liên quan đến cấm vận, tội phạm, khủng bố, tài trợ khủng bố, rửa tiền, hoặc các lý do khác).
11. Chủ thẻ chính chịu mọi trách nhiệm và nghĩa vụ phát sinh từ các giao dịch do Chủ thẻ phụ thực hiện.
12. Đồng ý áp dụng và thực hiện theo các phương thức giao dịch điện tử Ngân hàng triển khai áp dụng trong từng thời kỳ. Theo đó Khách hàng (bao gồm chủ thẻ chính, chủ thẻ phụ) đảm bảo thực hiện đầy đủ các quy định, quy trình bảo mật thông tin, đảm bảo an toàn khi thực hiện các giao dịch ngân hàng theo các phương thức điện tử. Đồng thời cũng đồng ý rằng sẽ có những rủi ro, thiệt hại nhất định có thể xảy ra trong quá trình thực hiện, sử dụng dịch vụ Ngân hàng theo các phương thức điện tử bao gồm không giới hạn như: tính không liên tục, bị gián đoạn, sự cố đường truyền, điện, mạng, thiết bị, vi rút, hacker tấn công, hoặc gian lận, các rủi ro khác... và Khách hàng chấp nhận những rủi ro, thiệt hại đó.
13. Trong quá trình mở và sử dụng thẻ được phát hành bằng phương thức điện tử thì Chủ thẻ không được thực hiện các hành vi:
  - Làm, sử dụng, chuyển nhượng và lưu hành thẻ giả.
  - Thực hiện, tổ chức thực hiện hoặc tạo điều kiện để người khác thực hiện các hành vi giao dịch thẻ gian lận, giả mạo; giao dịch thanh toán không tại ĐVCNT.
  - Lấy cắp, thông đồng để lấy cắp thông tin thẻ; tiết lộ và cung cấp thông tin thẻ, chủ thẻ và giao dịch thẻ không đúng quy định của pháp luật.
  - Sử dụng thẻ để thực hiện các giao dịch cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận và các hành vi vi phạm pháp luật khác.
  - Mua, bán, thuê, cho thuê thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ thẻ.
  - Không được thực hiện rút ngoại tệ tiền mặt tại nước ngoài, thanh toán quốc tế (ngoại trừ trường hợp Chủ thẻ đã được Ngân hàng xác minh thông tin bằng công nghệ và/hoặc giải pháp cuộc gọi ghi hình và/hoặc gặp mặt trực tiếp và/hoặc các phương thức khác theo thông báo từng thời kỳ).
14. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Bảng Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng áp dụng cho Khách hàng thuộc Kênh bán Timo ban hành trong từng thời kỳ, các quy định của Ngân hàng, các quy định của pháp luật, của tổ chức thẻ trong nước và quốc tế mà Ngân hàng là thành viên.

## **Điều 6. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA NGÂN HÀNG**

### **1. Quyền của Ngân hàng:**

- a. Thu thập, sử dụng và kiểm tra thông tin Khách hàng cung cấp để quyết định đồng ý hay từ chối cấp Thẻ.
- b. Được miễn trừ mọi trách nhiệm đối với Chủ thẻ trong các trường hợp sau:
  - Hệ thống gặp sự cố hoặc báo lỗi và nằm ngoài khả năng của Ngân hàng.
  - Ngân hàng, máy giao dịch tự động, POS, ĐVCNT và/hoặc các phương tiện thanh toán khác từ chối thực hiện giao dịch thẻ hoặc từ chối PIN và/hoặc Mã OTP với bất kỳ lý do gì.
  - Xảy ra sự cố do sự kiện bất khả kháng như động đất, thiên tai lũ lụt và chiến tranh.
  - Các giao dịch thẻ được thực hiện hoặc các hậu quả xảy ra do sự gian lận, lừa đảo, giả mạo và/hoặc phá hoại.
  - Bất cứ giao dịch thẻ nào bị Ngân hàng, ĐVCNT và/hoặc Bên thứ ba từ chối thực hiện.





- Thẻ không được đảm bảo an toàn hoặc bị lộ PIN do lỗi và/hoặc sơ suất của Chủ thẻ và các trường hợp khác do lỗi của chủ thẻ gây ra.
  - Việc giao hàng hoặc chất lượng hàng hóa, dịch vụ được thanh toán thông qua giao dịch thẻ.
  - c. Ngân hàng có quyền quyết định việc thu hồi Thẻ, ngừng và/hoặc tạm ngừng cung cấp dịch vụ Thẻ, ngăn chặn hoặc từ chối giao dịch thẻ và/hoặc khóa Thẻ ngay khi phát sinh các trường hợp sau đây:
    - Nghi ngờ Thẻ giả;
    - Nghi ngờ giao dịch Thẻ không phải là do Chủ thẻ thực hiện hoặc giao dịch đó trái với quy định pháp luật;
    - Nghi ngờ thông tin khách hàng cung cấp là giả mạo, không chính xác;
    - Chủ thẻ vi phạm pháp luật và/hoặc các quy định của Ngân hàng;
    - Chủ thẻ vi phạm nghĩa vụ thanh toán dư nợ thẻ như được quy định tại Điều 10 của Bản Điều khoản và Điều kiện này.
    - Theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền;
  - d. Cung cấp thông tin của Chủ thẻ, người liên quan, thông tin Thẻ cho bên thứ ba theo quyết định của Ngân hàng. Trong đó bao gồm việc Ngân hàng thu thập và chuyển giao thông tin của Chủ thẻ cho đối tác cung cấp chữ ký điện tử để phục vụ việc xác lập chữ ký điện tử của Chủ thẻ trên (các) Hợp đồng, giao dịch với Ngân hàng.
  - e. Quyết định thay đổi số thẻ và/hoặc ngày hết hạn khi phát hành lại Thẻ mới hoặc thay thế thẻ cho Chủ thẻ. Chủ thẻ tự chịu trách nhiệm thông báo sự thay đổi này cho bất kỳ bên nào mà Chủ thẻ có thể thực hiện thanh toán giao dịch. Ngân hàng sẽ không chịu trách nhiệm về bất kỳ hậu quả nào phát sinh từ giao dịch bị từ chối, dù là số Thẻ cũ hay trường hợp khác.
  - f. Ghi có và/hoặc ghi nợ trên Tài khoản liên quan đến việc thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ thẻ theo Bản Điều khoản và Điều kiện này và/hoặc vì bất cứ lý do gì nhằm điều chỉnh/khắc phục sai sót (nếu có) mà không cần thông báo trước và bất kể sự đồng ý của Chủ thẻ.
  - g. Phong tỏa số tiền trên Tài khoản hoặc tạm hoãn ghi có tiền vào Tài khoản khi có dấu hiệu không bình thường hoặc nghi ngờ giao dịch ghi có bị sai sót, không hợp lệ nhằm đảm bảo an toàn cho Tài khoản của Chủ thẻ.
  - h. Khi đến hạn thanh toán, nếu Chủ thẻ không thanh toán hoặc thanh toán không đủ số tiền phải trả, Ngân hàng được toàn quyền áp dụng các biện pháp bao gồm nhưng không giới hạn các biện pháp sau để thu nợ:
    - Thực hiện các biện pháp nhắc nợ từ xa: gửi tin nhắn, thư, gọi điện thoại ....
    - Tự động trích hoặc yêu cầu trích các tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán của Chủ thẻ mở tại Ngân hàng hoặc tại bất kỳ tổ chức nào khác (nếu có) để thu nợ.
  - i. Ngân hàng hoàn toàn không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ thiệt hại nào đến danh dự, uy tín của Chủ thẻ phát sinh từ việc chấm dứt sử dụng Thẻ.
  - j. Ngân hàng có quyền thay đổi hạn mức sử dụng thẻ phù hợp với chính sách của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
  - k. Các quyền khác quy định tại Bản Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng áp dụng cho Khách hàng thuộc kênh bán Timo ban hành trong từng thời kỳ, các quy định của pháp luật hiện hành.
- 2. Nghĩa vụ của Ngân hàng:**
- a. Tuân thủ các quy định về phát hành và thanh toán thẻ tín dụng, bảo đảm quyền lợi của Chủ thẻ theo quy định.
  - b. Thẩm định và cấp hạn mức tín dụng đối với Chủ thẻ đáp ứng đủ điều kiện theo quy định.
  - c. Định kỳ hàng tháng, lập bảng sao kê giao dịch gửi Chủ thẻ theo đúng phương thức đã thỏa thuận với Chủ thẻ.
  - d. Giải quyết các yêu cầu, tra soát, khiếu nại của Chủ thẻ liên quan đến việc sử dụng thẻ theo quy định của TCTQT.
  - e. Giải quyết các khiếu nại, thắc mắc từ phía Chủ thẻ khi có các lỗi phát sinh từ phía Ngân hàng.
  - f. Thông báo cho Chủ thẻ bằng văn bản hoặc bằng các hình thức khác mà Ngân hàng cho là phù hợp về việc thay đổi các quy định, điều kiện, điều khoản, lãi suất, các loại phí hoặc các thay đổi khác liên quan đến việc sử dụng thẻ của Chủ thẻ. Mọi sự thay đổi, bổ sung có hiệu lực vào ngày được ghi trong thông báo hoặc ngày gửi thông báo. Nếu Chủ thẻ tiếp tục sử dụng thẻ, Ngân hàng xem như Chủ thẻ chấp nhận tuân thủ nội dung đã sửa đổi, bổ sung.

- g. Bảo mật các thông tin liên quan đến Chủ thẻ, bên bảo đảm hoặc các bên khác có liên quan trừ trường hợp phải cung cấp nhằm phục vụ cho công tác tra soát có liên quan đến bên thứ ba hoặc cung cấp theo thỏa thuận của các bên hoặc theo quyết định của Ngân hàng hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền theo quy định Pháp luật.

**Điều 7. HẠN MỨC SỬ DỤNG VÀ HẠN MỨC GIAO DỊCH**

- Hạn mức sử dụng:** là số tiền tối đa Chủ thẻ được phép sử dụng để thực hiện các giao dịch thẻ, tối đa bằng 105% tổng Hạn mức tín dụng được cấp. Khi Chủ thẻ sử dụng Thẻ giao dịch vượt tổng Hạn mức tín dụng được cấp, Ngân hàng sẽ áp dụng phí vượt hạn mức theo biểu phí hiện hành.
- Khi Chủ thẻ đã sử dụng hết hạn mức sử dụng được Ngân hàng cho phép, Ngân hàng có quyền từ chối bất kỳ giao dịch nào và tạm dừng hoạt động của Thẻ mà không cần phải thông báo trước cho Chủ thẻ.
- Chủ thẻ có thể đề nghị Ngân hàng xem xét tăng/giảm hạn mức tín dụng đã được cấp. Tùy vào nhận định của Ngân hàng trong từng thời kỳ dựa trên kết quả đánh giá tín dụng của Thẻ, năng lực tài chính của Chủ thẻ, Ngân hàng có quyền điều chỉnh hạn mức tín dụng Thẻ được cấp cho Chủ thẻ bằng việc thông báo theo các phương thức quy định tại Bản Điều khoản và Điều kiện này.
- Hạn mức giao dịch:** đối với giao dịch thẻ, Ngân hàng có quyền giới hạn giá trị của mỗi và/hoặc tổng các giao dịch trên Thẻ trong một ngày và/hoặc một chu kỳ giao dịch và/hoặc được thay đổi bởi Ngân hàng mà không cần phải thông báo cho Chủ thẻ. Chủ thẻ có thể đề nghị Ngân hàng xem xét tăng hạn mức giao dịch thẻ tại bất kỳ thời điểm nào. Ngân hàng có toàn quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tăng hạn mức giao dịch tùy từng thời điểm.

**Điều 8. BẢNG SAO KÊ GIAO DỊCH**

- Hàng tháng, Chủ thẻ sẽ nhận Bảng sao kê liệt kê chi tiết các giao dịch thẻ, phí, lãi phát sinh trong kỳ giao dịch, các bút toán điều chỉnh (nếu có), tổng số dư nợ, số tiền tối thiểu phải thanh toán, ngày đến hạn thanh toán và các thông tin khác.  
Ngân hàng sẽ không gửi Bảng sao kê cho chủ thẻ trong các trường hợp sau:
  - Dư có và không có phát sinh giao dịch trong kỳ;
  - Dư nợ bằng 0 và không phát sinh giao dịch trong kỳ;
- Bảng sao kê được lập vào một ngày cố định trong tháng do Ngân hàng ấn định và thông báo cho Chủ thẻ. Trong vòng 10 ngày kể từ ngày lập Bảng sao kê, nếu Chủ thẻ không có bất kỳ thông báo nào cho Ngân hàng thì được xem là Chủ thẻ đã nhận được Bảng sao kê và các chi tiết trên Bảng sao kê là đúng, Chủ thẻ đồng ý thanh toán toàn bộ dư nợ được ghi trên Bảng sao kê. Nếu Chủ thẻ có bất kỳ khiếu nại nào về giao dịch thẻ hiện trên Bảng sao kê, Chủ thẻ phải thông báo cho Ngân hàng để được giải quyết. Việc không nhận được hay nhận trễ Bảng sao kê sẽ không loại trừ trách nhiệm thanh toán dư nợ thẻ của Chủ thẻ.
- Hàng tháng, Ngân hàng sẽ lập và gửi Bảng sao kê cho Chủ thẻ theo địa chỉ email mà Chủ thẻ đã đăng ký theo Hợp đồng và/hoặc cung cấp bảng sao kê trên các ứng dụng điện tử được Ngân hàng triển khai từng thời kỳ. Trường hợp Chủ thẻ có nhu cầu nhận Bảng sao kê theo bất kỳ hình thức nào khác, Chủ thẻ có trách nhiệm thanh toán chi phí phát sinh (nếu có) theo quy định Ngân hàng từng thời kỳ.

**Điều 9. THANH TOÁN DƯ NỢ THẺ**

- Chủ thẻ có trách nhiệm thanh toán tất cả số tiền nợ được ghi trên Bảng sao kê, lãi, phí phát sinh (nếu có) chậm nhất vào Ngày đến hạn được ghi trên Bảng sao kê hàng tháng ở mục “Thanh toán trước ngày”. Chủ thẻ có thể lựa chọn thanh toán tổng số dư nợ thẻ, Khoản thanh toán tối thiểu hoặc một khoản tiền lớn hơn Khoản thanh toán tối thiểu cho Ngân hàng.
- Khoản thanh toán của Chủ thẻ sẽ được áp dụng theo thứ tự sau (hoặc theo bất kỳ thứ tự nào mà Ngân hàng cho là phù hợp):
  - Các khoản phí;
  - Các khoản lãi;
  - Giao dịch rút tiền mặt/chuyển khoản;
  - Giao dịch thanh toán.
- Các giao dịch thẻ được thực hiện bằng ngoại tệ (không phải Việt Nam Đồng) sẽ được quy đổi sang Việt Nam Đồng theo một tỷ giá do tổ chức thẻ quốc tế áp dụng cộng thêm phí giao dịch ngoại tệ do Ngân hàng quy định tùy theo từng thời điểm.



4. Nếu hạn thanh toán của kỳ sao kê rơi vào ngày thứ bảy, chủ nhật, ngày lễ tết hoặc ngày nghỉ nội bộ của Ngân hàng thì Chủ thẻ phải có trách nhiệm thanh toán dư nợ Thẻ vào trước 17:00 giờ ngày làm việc liền trước hạn thanh toán nếu như Ngân hàng không chỉ định một thời hạn thanh toán nào khác. Nếu thanh toán sau thời gian này, Chủ thẻ phải chịu tất cả các khoản phí và lãi phát sinh (nếu có).

**Điều 10. THANH TOÁN TỰ ĐỘNG DƯ NỢ THẺ**

1. Chủ thẻ có thể đăng ký dịch vụ Thanh toán tự động theo chi tiêu là toàn bộ dư nợ hoặc khoản thanh toán tối thiểu nếu có tài khoản tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng hoặc tại bất kỳ tổ chức nào mà Ngân hàng có thỏa thuận về việc ghi nợ tự động để thanh toán thẻ tín dụng. Chủ thẻ phải đảm bảo tài khoản được chỉ định để thanh toán tự động phải có đủ số dư trước ngày Ngân hàng thực hiện thanh toán tự động. Trong trường hợp tài khoản thanh toán không đủ số dư so với chỉ tiêu thanh toán tự động đã đăng ký, Ngân hàng sẽ thu toàn bộ số dư còn lại trên tài khoản để thanh toán dư nợ cho Thẻ, Chủ thẻ phải có trách nhiệm thanh toán trực tiếp cho các khoản dư nợ thẻ hoặc khoản dư nợ còn lại đúng thời hạn thanh toán được ghi trên Bảng sao kê và chịu tất cả các khoản phí và lãi phát sinh nếu có.
2. Việc thanh toán tự động cho Thẻ được Ngân hàng thực hiện trước thời hạn thanh toán được ghi trên Bảng sao kê 01 (một) ngày. Nếu tài khoản thanh toán không đủ số dư vào ngày Ngân hàng thực hiện thanh toán tự động, Ngân hàng có thể hỗ trợ nhưng không có nghĩa vụ thực hiện thanh toán tự động lần thứ 02 (hai) vào ngày đến hạn thanh toán nhằm thu thêm khoản nợ còn thiếu so với chỉ tiêu Chủ thẻ đăng ký.
3. Trường hợp hạn thanh toán của kỳ sao kê rơi vào ngày thứ bảy, chủ nhật, ngày lễ tết hoặc ngày nghỉ nội bộ của Ngân hàng thì Ngân hàng sẽ thực hiện thanh toán tự động vào ngày làm việc liền trước ngày nghỉ, ngày lễ 02 (hai) ngày hoặc vào một ngày làm việc được Ngân hàng cho là phù hợp và sẽ thông báo trước cho Chủ thẻ. Nếu như Ngân hàng chỉ định một thời hạn thanh toán khác cho kỳ sao kê đó thì ngày thực hiện thanh toán tự động cũng được thay đổi theo và Ngân hàng sẽ thông báo trước cho Chủ thẻ.
4. Việc trích nợ tự động lần 1 của cán bộ nhân viên Ngân hàng TMCP Bản Việt được thực hiện vào ngày chi lương hoặc vào một ngày làm việc được Ngân hàng cho là phù hợp tùy từng kỳ sao kê và sẽ thông báo trước cho Chủ thẻ.

**Điều 11. LÃI SUẤT**

Các khoản dư nợ của Chủ thẻ sẽ được áp dụng lãi suất theo cách sau:

1. Giao dịch thanh toán, các khoản phí và lãi:
  - a. Nếu Chủ thẻ thanh toán toàn bộ số Dư nợ cuối kỳ trước 17:00 giờ của Ngày đến hạn thanh toán được thông báo trên Bảng sao kê, Chủ thẻ sẽ được Ngân hàng miễn lãi đối với tất cả các giao dịch Chủ thẻ đã thực hiện được liệt kê trong Bảng sao kê đó, ngoại trừ Giao dịch rút tiền mặt. Ngân hàng có quyền thay đổi thời gian yêu cầu Chủ thẻ thanh toán và sẽ thông báo cho Chủ thẻ theo bất kỳ hình thức nào mà Ngân hàng cho là phù hợp.
  - b. Nếu Chủ thẻ chỉ thanh toán một phần dư nợ hoặc thanh toán toàn bộ số Dư nợ cuối kỳ được thông báo trên Bảng sao kê không đúng theo thời hạn quy định tại Điểm a), Khoản 1, Điều này thì:
    - (i) Lãi suất sẽ được áp dụng đối với tất cả các khoản tiền ghi nợ phát sinh được liệt kê trong Bảng sao kê đó và bất kỳ khoản tiền ghi nợ mới phát sinh trong Bảng sao kê liền kề sau đó (bao gồm tất cả các giao dịch thẻ và các khoản phí, lãi phát sinh trên tài khoản thẻ nếu có).
    - (ii) Lãi suất được tính từ ngày phát sinh khoản tiền cho đến ngày khoản tiền đó được thanh toán đầy đủ.
    - (iii) Số tiền lãi Chủ thẻ phải trả sẽ được thông báo trên các Bảng sao kê tiếp theo.
2. Giao dịch rút tiền mặt: ngoài Phí rút tiền mặt, Ngân hàng sẽ tính lãi đối với số tiền ghi nợ từ ngày Giao dịch rút tiền mặt được thực hiện cho đến ngày Chủ thẻ thanh toán toàn bộ số tiền ghi nợ phát sinh từ Giao dịch rút tiền mặt. Việc tính lãi nêu trên không phụ thuộc vào ngày lập Bảng sao kê và ngày đến hạn thanh toán.

**Điều 12. VI PHẠM HỢP ĐỒNG**

1. Ngân hàng sẽ xem như Chủ thẻ đã vi phạm Hợp Đồng trong trường hợp Chủ thẻ không thanh toán ít nhất Khoản thanh toán tối thiểu cho đến kỳ phát hành Bảng sao kê tiếp theo. Nếu Chủ thẻ có nhiều hơn một Tài khoản tại Ngân hàng thì việc vi phạm ở một Tài khoản sẽ được xem như vi phạm ở tất cả các Tài khoản khác. Chủ thẻ ủy quyền và cho phép Ngân hàng có quyền trích tiền từ tất cả các tài khoản của Chủ thẻ mở tại Ngân hàng hoặc tại bất kỳ tổ chức nào khác (nếu có) để thanh toán cho dư nợ thẻ mà không cần có sự đồng ý trước của Chủ thẻ.
2. Khi việc vi phạm Hợp đồng xảy ra, Ngân hàng có toàn quyền quyết định:
  - a. Chấm dứt việc sử dụng Thẻ và tiến hành việc thu toàn bộ nợ;



- b. Giảm hạn mức tín dụng của Thẻ;
- c. Từ chối các giao dịch;
- d. Đồng ý hay từ chối cấp Thẻ cho Chủ thẻ cho dù Chủ thẻ có đáp ứng đủ điều kiện cấp Thẻ của Ngân hàng bao gồm việc cấp mới, phát hành lại, thay thế hoặc gia hạn Thẻ;
- e. Tiến hành áp dụng một hoặc nhiều biện pháp thu hồi nợ kể cả việc khởi kiện Chủ thẻ;
- f. Được Chủ thẻ ủy quyền thay mặt Chủ thẻ để ký bất kỳ/tất cả các tài liệu và thực hiện bất kỳ/tất cả các hành động cần thiết để thu nợ Chủ thẻ;
- g. Áp dụng lãi suất quá hạn (là 150% của lãi suất được công bố áp dụng tại thời điểm hiện tại) phù hợp với điều kiện tính lãi đối với toàn bộ dư nợ theo quy định được công bố của Ngân hàng trong từng thời kỳ;
- h. Đưa tên Chủ thẻ vào danh sách các Chủ thẻ vi phạm (hoặc các loại danh sách tương tự) của Ngân hàng, của bất cứ cơ quan nhà nước hoặc tổ chức nào khác theo quyền quyết định của Ngân hàng;
- i. Có quyền ưu tiên so với các chủ nợ khác trong việc, theo thủ tục hợp pháp, truy đòi bất kỳ khoản nợ bằng việc giữ lại bất kỳ số tiền hoặc bất kỳ tài sản được giữ bởi Ngân hàng;
- j. Chủ thẻ đồng ý cho Ngân hàng được quyền trích nợ từ tài khoản đăng ký, các tài khoản tiền gửi khác của Chủ thẻ mở tại Ngân hàng, sổ tiết kiệm của Chủ thẻ để thu nợ theo các phương thức được Ngân hàng lựa chọn mà không cần thêm bất kỳ sự chấp thuận nào từ phía Chủ thẻ. Trong trường hợp xử lý sổ tiết kiệm/tài khoản tiền gửi trực tuyến là tài sản đảm bảo của Chủ thẻ hoặc trích nợ từ sổ tiết kiệm/tài khoản tiền gửi trực tuyến của Chủ thẻ để thanh toán dư nợ, Ngân hàng được miễn trách nhiệm về việc chấm dứt trước thời hạn gửi tiền của Chủ thẻ;
- k. Chủ thẻ đồng ý cho Ngân hàng được quyền thu nợ từ các nguồn lương, thu nhập của Chủ thẻ hay từ cơ quan, đơn vị công tác hoặc xử lý các tài sản đảm bảo đối với thẻ có tài sản đảm bảo theo các thỏa thuận với Ngân hàng, hoặc áp dụng các biện pháp xử lý đối với bất kỳ tài sản khác (không phải tài sản đảm bảo) của Chủ thẻ để thu hồi nợ như : thu giữ tài sản, phát mãi tài sản, nhận chính tài sản để cân trừ nợ hoặc các biện pháp khác mà Ngân hàng được phép thực hiện theo quy định pháp luật hiện hành mà không cần có xác nhận của Chủ thẻ.
- l. Trong trường hợp Ngân hàng đã áp dụng mọi biện pháp thu hồi nợ nhưng vẫn chưa đủ để thu hồi hết nợ, Chủ thẻ vẫn phải chịu trách nhiệm thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng toàn bộ dư nợ còn lại, phát sinh cho đến khi Ngân hàng thu hồi hết dư nợ thẻ.

### **Điều 13. NGHĨA VỤ THUẾ HOA KỲ**

1. Các dấu hiệu Hoa Kỳ theo quy định của Đạo luật Tuân thủ thuế tài khoản nước ngoài của Hoa Kỳ (Đạo luật FATCA):
  - a. Khách hàng cá nhân: Là khách hàng cá nhân có mang một trong các dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ theo chi tiết như sau:
    - Công dân Hoa Kỳ hoặc người cư trú dài hạn có thẻ xanh hoặc người cư trú Hoa Kỳ (hiện diện/sống tại Hoa Kỳ hơn 31 ngày trong 01 năm và trên 183 ngày trong 03 năm);
    - Nơi sinh tại Hoa Kỳ;
    - Địa chỉ cư trú hay địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm hòm thư bưu điện tại Hoa Kỳ);
    - Số điện thoại tại Hoa Kỳ;
    - Có hơn một lệnh yêu cầu thanh toán vào hoặc nhận được từ một tài khoản được duy trì trong lãnh thổ Hoa Kỳ;
    - Địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ thư” mà địa chỉ đó là địa chỉ duy nhất đối với khách hàng tại Hoa Kỳ;
    - Có ủy quyền cho người có địa chỉ tại Hoa Kỳ;
    - Người liên quan của khách hàng cá nhân có một trong các yếu tố Hoa Kỳ của:
      - + Khách hàng cá nhân nêu trên (trường hợp Người liên quan là cá nhân); hoặc
      - + Khách hàng tổ chức theo điểm b khoản 1 Điều này (trường hợp Người liên quan là tổ chức);
  - b. Khách hàng tổ chức: Là khách hàng tổ chức có mang một trong các dấu hiệu nhận biết Hoa Kỳ theo chi tiết như sau:
    - Công ty có giấy phép kinh doanh ở Hoa Kỳ và được sở hữu 100% bởi công dân Hoa Kỳ;
    - Thành lập tại Hoa Kỳ;
    - Địa chỉ văn phòng hay địa chỉ liên lạc tại Hoa Kỳ (bao gồm hòm thư bưu điện tại Hoa Kỳ);
    - Số điện thoại tại Hoa Kỳ;



- Có hơn một lệnh yêu cầu thanh toán vào hoặc nhận được từ một tài khoản được duy trì trong lãnh thổ Hoa Kỳ;
  - Địa chỉ “nhờ chuyển thư” hay địa chỉ “giữ thư” mà địa chỉ đó là địa chỉ duy nhất đối với khách hàng tại Hoa Kỳ;
  - Có ủy quyền cho người có địa chỉ tại Hoa Kỳ;
  - Người có quyền kiểm soát của khách hàng tổ chức có một trong các yếu tố Hoa Kỳ của:
    - + Khách hàng cá nhân được quy định tại điểm a khoản 1 Điều này (trường hợp Người có quyền kiểm soát là cá nhân); hoặc
    - + Khách hàng tổ chức nêu trên (trường hợp Người có quyền kiểm soát là tổ chức);
2. Chủ thẻ xác nhận những thông tin kê khai theo luật thuế Hoa Kỳ được cung cấp ở “Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng” là đúng, chính xác và đầy đủ. Bằng việc đánh dấu vào những ô thích hợp tại phần “Thông tin kê khai theo Luật Thuế Hoa Kỳ”, Chủ thẻ đã khai báo về tình trạng thuế theo luật thuế Hoa Kỳ. Chủ thẻ hiểu rằng việc kê khai sai hoặc gây hiểu lầm về tình trạng thuế của Chủ thẻ có thể dẫn đến việc bị phạt bởi Luật Thuế Hoa Kỳ, đặc biệt là Đạo luật tuân thủ thuế tài khoản nước ngoài (FATCA) và cam kết chấp nhận chi trả các khoản phạt này.
  3. Chủ thẻ đồng ý cung cấp cho Ngân hàng những thông tin, hồ sơ có liên quan theo như yêu cầu của Ngân hàng trong từng thời kỳ. Trong trường hợp có bất cứ sự thay đổi nào trong các thông tin mà Chủ thẻ cung cấp cho Ngân hàng bao gồm nhưng không giới hạn việc thay đổi tình trạng thuế Hoa Kỳ hoặc Chủ thẻ trở thành công dân hoặc người cư trú tại Hoa Kỳ, Chủ thẻ cam kết thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng, trong mọi tình huống, trong vòng 30 ngày kể từ ngày phát sinh sự thay đổi để điều chỉnh và/hoặc cập nhật các thông tin của Chủ thẻ, các thông tin được thay đổi và/hoặc cập nhật này sẽ được sử dụng và thay thế cho các thông tin mà Chủ thẻ đã cung cấp cho Ngân hàng trước đó.
  4. Tùy theo luật pháp hoặc quy định áp dụng tại địa phương, Chủ thẻ chấp thuận cho Ngân hàng hoặc bất kỳ Công ty con/Công ty liên kết của Ngân hàng (bao gồm chi nhánh) chia sẻ thông tin của Chủ thẻ không hạn chế cho cơ quan thuế, cơ quan quản lý ở trong và ngoài nước hoặc đơn vị cung cấp dịch vụ của bên thứ ba khi cần thiết để thiết lập nghĩa vụ thuế của Chủ thẻ trong bất kỳ thẩm quyền nào.
  5. Trong trường hợp có yêu cầu của cơ quan quản lý hoặc cơ quan thuế trong hay ngoài nước, Chủ thẻ chấp thuận và đồng ý rằng Ngân hàng có thể giữ lại từ (các) tài khoản của Chủ thẻ số tiền như được yêu cầu theo luật, quy định và chỉ thị hiện hành. Chủ thẻ đồng ý vô điều kiện và không hủy ngang rằng Ngân hàng có toàn quyền (i) đóng (các) tài khoản; (ii) không tiếp tục cung cấp các dịch vụ ngân hàng; (iii) chuyển số tiền có trên tài khoản cho bất kỳ Công ty con/Công ty liên kết của Ngân hàng theo như yêu cầu của bất kỳ cơ quan thuế nào. Theo đó, Ngân hàng sẽ không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến khoản thuế hoặc số tiền mà Ngân hàng giữ lại theo yêu cầu của cơ quan thuế, cơ quan quản lý ở trong và ngoài nước và/hoặc bất kỳ mất mát hoặc thiệt hại nào phát sinh do việc Ngân hàng tuân thủ theo quy định của các cơ quan thuế, cơ quan quản lý ở trong và ngoài nước.
  6. Chủ thẻ cam kết chịu trách nhiệm thanh toán bồi hoàn cho Ngân hàng bất kỳ mất mát hoặc thiệt hại bao gồm nhưng không giới hạn chi phí và phí tổn thu hồi các thiệt hại này phát sinh do việc phá vỡ và/hoặc không tuân thủ theo các nội dung tại cam kết này và/hoặc Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cũng như việc cung cấp cho Ngân hàng các thông tin sai lệch. Ngân hàng có toàn quyền thực hiện mọi hành động nhằm mục đích thu hồi lại các mất mát và thiệt hại mà Ngân hàng đã chịu, bao gồm nhưng không giới hạn việc xử lý tài sản thuộc sở hữu của Chủ thẻ.
  7. Chủ thẻ đồng ý rằng các nội dung cam kết nêu trên sẽ thay thế các nội dung mà Chủ thẻ đã cam kết với Ngân hàng tại các văn bản khác phát sinh trước đây.
  8. Chủ thẻ đồng ý cho Ngân hàng hoặc công ty con, công ty liên kết (bao gồm các Chi nhánh/Phòng giao dịch) tuân thủ theo quy định thuế của Hoa Kỳ, bao gồm nhưng không giới hạn việc cung cấp thông tin một cách không giới hạn cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền nếu cần thiết để thiết lập các nghĩa vụ về thuế theo quy định.
  9. Ngân hàng sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với các khoản thuế phải trích lập đối với các khoản thanh toán đã được báo cáo cho Chủ thẻ theo quy định Thuế của Hoa Kỳ.
  10. Khi được yêu cầu bởi cơ quan quản lý trong nước hoặc nước ngoài, Chủ thẻ đồng ý cho Ngân hàng được trích tiền từ tài khoản của mình khoản tiền được yêu cầu theo quy định pháp luật hoặc theo lệnh của cơ quan quản lý.

**Điều 14. TUÂN THỦ NGHĨA VỤ THUẾ**



1. Chủ thẻ hiểu rõ rằng Ngân hàng không có nghĩa vụ tư vấn các vấn đề liên quan đến Thuế. Chủ thẻ tự chịu trách nhiệm với nghĩa vụ báo cáo và nộp thuế trên toàn cầu cho các khoản thu nhập liên quan đến (các) tài khoản của Chủ thẻ và hiểu rằng Ngân hàng yêu cầu Chủ thẻ tuân thủ đầy đủ nghĩa vụ Thuế. Chủ thẻ sẽ chịu trách nhiệm tìm kiếm các tư vấn Thuế độc lập cho bất kỳ giao dịch hoặc hướng dẫn nào liên quan đến tài khoản của Chủ thẻ tại Ngân hàng. Trong trường hợp có giấy giới thiệu bởi bên thứ ba cho tư vấn thuế cụ thể, hợp đồng cho tư vấn thuế giữa Chủ thẻ và bên thứ ba, và bất cứ tư vấn nào được đưa ra thì đó là trách nhiệm của bên thứ ba, chứ không phải của Ngân hàng.
2. Chủ thẻ có nghĩa vụ cung cấp tất cả các thông tin và tài liệu liên quan khi được Ngân hàng yêu cầu theo yêu cầu của luật pháp nhằm cho phép Ngân hàng tuân thủ đầy đủ tính pháp lý và các nghĩa vụ báo cáo thuế của Ngân hàng.

**Điều 15. CHẤM DỨT SỬ DỤNG THẺ**

1. Ngoại trừ các trường hợp chấm dứt việc sử dụng Thẻ theo các điều khoản khác của Bản Điều khoản và Điều kiện này, Ngân hàng và Chủ thẻ có quyền đơn phương chấm dứt việc sử dụng Thẻ khi hai Bên đã giải quyết xong các vấn đề liên quan đến nghĩa vụ tài chính của các Bên và phải thông báo cho nhau.
2. Ngân hàng có thể đơn phương chấm dứt việc sử dụng Thẻ của Chủ thẻ và thu hồi nợ trước hạn mà không cần phải thông báo theo quy định tại khoản 1 Điều này khi xảy ra các trường hợp sau:
  - a. Khi Chủ thẻ vi phạm các nghĩa vụ, cam kết đối với Ngân hàng quy định tại Bản Điều khoản & Điều kiện này và/hoặc các quy định của Ngân hàng, của pháp luật, của tổ chức thanh quyết toán có liên quan đến phát hành và sử dụng thẻ của Ngân hàng.
  - b. Các giao dịch có dấu hiệu không bình thường nhằm đảm bảo an toàn cho Tài khoản của Chủ thẻ.
  - c. Chủ thẻ mất tích/chết; Bên bảo đảm (nếu có) chết mà không có người thừa kế được Ngân hàng chấp nhận.
  - d. Chủ thẻ và/hoặc bên bảo đảm cung cấp thông tin sai sự thật, kể cả những thông tin cung cấp trước khi được cấp hạn mức tín dụng.
  - e. Theo yêu cầu hoặc nhằm tuân thủ bất kỳ phán quyết, quyết định, chỉ thị của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc bất kỳ văn bản, quy định pháp luật nào hoặc theo quy định của tổ chức thẻ quốc tế.
  - f. Chủ thẻ có một hoặc một số khoản vay và/hoặc Thẻ chuyển sang nợ quá hạn tại Ngân hàng và/hoặc tại các tổ chức tín dụng khác và/hoặc có nguy cơ không có khả năng trả nợ, toàn bộ Dư nợ của Chủ thẻ theo Hợp đồng này cũng được xem như là quá hạn và Chủ thẻ có trách nhiệm thanh toán toàn bộ dư nợ. Các nguy cơ khác ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của Chủ thẻ.
  - g. Không phát sinh giao dịch trên Thẻ của Chủ thẻ trong vòng 12 tháng liên tục.
3. Sau khi việc chấm dứt sử dụng Thẻ có hiệu lực:
  - a. Chủ thẻ vẫn phải tiếp tục chịu trách nhiệm thanh toán tất cả các giao dịch thẻ, phí và/hoặc chi phí phát sinh, các khoản bồi thường thiệt hại phát sinh trước hoặc sau thời điểm chấm dứt.
  - b. Hiệu lực của Hợp đồng sẽ tiếp tục có hiệu lực cho đến khi Chủ thẻ hoàn tất mọi nghĩa vụ tài chính đối với Ngân hàng.
  - c. Đối với trường hợp chấm dứt sử dụng thẻ có đảm bảo: Ngân hàng chỉ thực hiện giải tỏa tài sản đảm bảo (nếu có) khi Chủ thẻ thanh toán hết toàn bộ dư nợ phát sinh trong tài khoản Thẻ.
  - d. Bất kỳ khoản dư có nào không có người nhận còn tồn tại trong tài khoản đã được chấm dứt sau 06 tháng sẽ trở thành tài sản của Ngân hàng.

**Điều 16. TRA SOÁT, KHIẾU NẠI TRONG QUÁ TRÌNH SỬ DỤNG THẺ**

1. Khi phát hiện có sai sót hoặc nghi ngờ có sai sót về giao dịch thẻ, Chủ thẻ có quyền yêu cầu tra soát, khiếu nại trong vòng 60 ngày kể từ ngày phát sinh giao dịch đề nghị tra soát, khiếu nại.
2. Phương thức tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại: qua Hotline Kênh bán Timo: 18006788 hoặc trực tiếp tại các điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo.
3. Yêu cầu khiếu nại, tra soát của Chủ thẻ phải được thực hiện bằng mẫu giấy đề nghị tra soát, khiếu nại do Ngân hàng ban hành và cung cấp các hóa đơn giao dịch hay bất kỳ thông tin, chứng từ có liên quan để chứng minh nội dung khiếu nại theo yêu cầu của Ngân hàng. Trường hợp Chủ thẻ khiếu nại, tra soát qua tổng đài điện thoại, ngoại trừ các trường hợp khiếu nại với lý do gian lận hoặc không thực hiện giao dịch thì Chủ thẻ không cần thiết phải bổ sung giấy đề nghị tra soát, khiếu nại.



4. Xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại: Ngân hàng giải quyết đề nghị tra soát, khiếu nại và trả lời kết quả tra soát, khiếu nại cho Chủ thẻ trong phạm vi thời hạn:
  - a. Đối với thẻ có BIN do Ngân hàng Nhà nước cấp, thời hạn xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại tối đa không quá 45 ngày làm việc kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của Chủ thẻ;
  - b. Đối với thẻ có BIN do tổ chức thẻ quốc tế cấp, thời hạn xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại và phản hồi lần đầu tiên cho Chủ thẻ là 60 ngày kể từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại lần đầu của Chủ thẻ.
5. Xử lý kết quả tra soát, khiếu nại:
  - a. Trong thời hạn tối đa 05 ngày làm việc kể từ ngày thông báo kết quả tra soát, khiếu nại cho Chủ thẻ, Ngân hàng thực hiện bồi hoàn cho Chủ thẻ theo thỏa thuận và quy định của pháp luật hiện hành đối với những tổn thất phát sinh không do lỗi của Chủ thẻ và/hoặc không thuộc các trường hợp sự kiện bất khả kháng bao gồm nhưng không giới hạn những sự kiện sau: sự hư hỏng hoặc sự cố nào xuất phát từ lỗi của máy giao dịch tự động, POS và/hoặc bất kỳ thiết bị máy móc nào của Ngân hàng, sự cố kỹ thuật từ hệ thống Công nghệ thông tin của Ngân hàng, lỗi phát sinh từ nhà cung cấp dịch vụ Internet, viễn thông và/hoặc điện lực hoặc bất kỳ sự kiện nào không thuộc tầm kiểm soát của Ngân hàng và những sự kiện khác theo quy định của pháp luật.
  - b. Trong trường hợp hết thời hạn xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại theo khoản 4 Điều này mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong vòng 15 ngày làm việc tiếp theo, Ngân hàng sẽ thỏa thuận với Chủ thẻ về phương án xử lý hoặc tạm thời bồi hoàn tổn thất cho Chủ thẻ cho đến khi có kết luận cuối cùng của cơ quan có thẩm quyền phân định rõ lỗi và trách nhiệm của các bên.
  - c. Ngân hàng có quyền từ chối các khiếu nại đối với:
    - Giao dịch của thẻ Chip/thẻ Chip VCCS/thẻ Chip Contactless phát sinh tại ATM/POS mà Chủ thẻ cho rằng bị giả mạo/gian lận.
    - Các giao dịch của thẻ Chip/thẻ Chip VCCS/thẻ Chip Contactless phát sinh tại ATM/POS mà Chủ thẻ cho rằng bị giả mạo/gian lận.
    - Các giao dịch của thẻ Chip/thẻ Chip VCCS/thẻ Chip Cont đang tại các ĐVCNT thuộc loại hình du lịch và giải trí theo quy định của các Tổ chức thẻ quốc tế (ví dụ: hàng không, dịch vụ thuê xe, đi tàu biển, đi tàu hỏa, khách sạn, nhà nghỉ, nhà hàng, đại lý du lịch ...).
    - Các giao dịch của thẻ Chip/thẻ Chip VCCS/thẻ Ch cùng ĐVCNT trong vòng 120 ngày.
    - Đối với giao dịch bằng thẻ nội địa (thẻ Napas), Ngân hàng được quyền từ chối các khiếu nại lần 2 của chủ thẻ đối với tất cả các giao dịch thẻ trực tuyến.
    - Các giao dịch phát sinh trên thẻ kể từ khi chủ thẻ đăng ký/yêu cầu hạn mức giao dịch ngoài hạn mức giao dịch giới hạn của Ngân hàng
6. Đối với thẻ Visa, Ngân hàng có quyền từ chối yêu cầu truy xuất HGDG hoặc cung cấp thông tin về ĐVCNT.

#### **Điều 17. THÔNG BÁO**

1. Chủ thẻ cam kết địa chỉ thường trú, địa chỉ tạm trú, nơi cư trú, số điện thoại và/hoặc email (gọi chung là “Thông tin liên lạc”) nêu tại Hợp đồng ... là thông tin liên lạc hiện nay của Chủ thẻ. Đây là các thông tin liên lạc mà Ngân hàng có thể gửi tất cả các thông báo, Bảng sao kê giao dịch hàng tháng và chương trình khuyến mại đến cho Chủ thẻ trong quá trình Bản Điều khoản và Điều kiện này có hiệu lực và cơ quan nhà nước có thẩm quyền gửi thư mời, thông báo, tổng đạt, niêm yết công khai nhằm yêu cầu Chủ thẻ thực hiện nghĩa vụ của mình với Ngân hàng. Các chi thị của khách hàng thông qua số điện thoại đã đăng ký (bao gồm nhưng không giới hạn ở chi thị kích hoạt Thẻ) sẽ có giá trị ràng buộc Chủ thẻ.
2. Tất cả các thông báo của Ngân hàng có hiệu lực áp dụng sau 07 ngày kể từ ngày thông báo, niêm yết công khai. Thông báo của Ngân hàng gửi đến cho Chủ thẻ sẽ được công bố:
  - Trên website <https://timo.vn/> hoặc website khác do Ngân hàng thông báo từng thời kỳ; và/ hoặc
  - Trên các phương tiện thông tin đại chúng, phương thức điện tử khác được triển khai từng thời kỳ; và/ hoặc
  - Niêm yết tại các điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo; và/hoặc
  - Gửi tới địa chỉ mà khách hàng đăng ký với Ngân hàng như thư điện tử (e-mail), số điện thoại, địa chỉ liên lạc...



3. Bằng việc xác thực đồng ý Hợp Đồng, Chủ thẻ đồng ý nhận thông báo, quảng cáo, chăm sóc khách hàng dưới hình thức văn bản, cuộc gọi, tin nhắn, thư điện tử, thông báo qua ứng dụng... (bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung thông báo biến động số dư tài khoản, OTP, giới thiệu các sản phẩm, dịch vụ, chương trình khuyến mại và các thông tin khác phục vụ hoạt động của Ngân hàng) mà không bị giới hạn về số lượng và thời gian, trừ trường hợp Chủ thẻ có ý kiến khác thể hiện rõ ràng bằng văn bản. Chủ thẻ đồng ý cho Ngân hàng ghi âm cuộc gọi để nâng cao chất lượng dịch vụ.
4. Chủ thẻ được xem là đã nhận được thông báo, tài liệu của Ngân hàng/ Kênh bán Timo trong các trường hợp sau:
  - a. Trong vòng 07 ngày làm việc kể từ ngày gửi (tính theo đầu bưu điện) nếu được gửi bằng thư; hoặc
  - b. Vào ngày gửi đi nếu gửi bằng fax, Thư điện tử (email), số điện thoại mà Chủ thẻ đăng ký với Ngân hàng; hoặc
  - c. Vào ngày công bố trên website nêu tại khoản 2 Điều này hoặc ngày Ngân hàng niêm yết tại các điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo hoặc Ngân hàng gửi thông báo qua ứng dụng Ngân hàng điện tử và/hoặc các ứng dụng khác được triển khai trong từng thời kỳ.

**Điều 18. CÁC TIỆN ÍCH GIA TĂNG (DỊCH VỤ PHỤ TRỢ):**

1. Ngân hàng có thể cung cấp và/hoặc liên kết với các đối tác để Khách hàng có thể sử dụng các tiện ích gia tăng (dịch vụ phụ trợ) đi kèm với Thẻ Tín Dụng của Khách Hàng. Các tiện ích này có thể bao gồm các chương trình điểm thưởng, hoàn tiền hoặc dặm thương, bảo hiểm sức khỏe, các cơ chế quy đổi điểm, chuyển số dư, các chương trình chuyển khoản, sắp xếp việc thanh toán, bảo hiểm thẻ, các chương trình trả góp từ thẻ và bất kỳ dịch vụ nào khác mà Ngân hàng thông báo đến Khách Hàng hoặc các dịch vụ sẵn có vào từng thời điểm. Khách Hàng có thể liên hệ với Ngân Hàng để tìm hiểu thêm các dịch vụ sẵn có.
2. Nếu Khách Hàng đăng ký các tiện ích gia tăng, Khách Hàng chịu ràng buộc bởi các Điều kiện điều khoản và/hoặc Quy tắc, hợp đồng dịch vụ tương ứng của các tiện ích gia tăng do Ngân hàng hoặc các đối tác trực tiếp cung cấp dịch vụ ban hành, thông báo từng thời kỳ. Nếu có bất kỳ sự mâu thuẫn giữa các quy định của các tiện ích gia tăng và Điều kiện điều khoản thẻ tín dụng thì Quy định của các tiện ích gia tăng, được ưu tiên áp dụng.
3. Khách hàng có trách nhiệm tìm hiểu kỹ tất cả các thông tin, điều kiện, điều khoản, quy tắc đối với từng tiện ích gia tăng trước khi đăng ký. Để tìm hiểu các thông tin trên Khách hàng vui lòng truy cập vào website của Ngân hàng và/hoặc các kênh thông tin của bên đối tác trực tiếp cung cấp dịch vụ phụ trợ theo thông báo của Ngân hàng. Vui lòng xem Điều kiện Điều khoản của dịch vụ phụ trợ được niêm yết công khai tại website của Ngân hàng hoặc liên hệ Ngân hàng để biết thêm thông tin chi tiết.

**Điều 19. QUY ĐỊNH KHÁC**

1. Sửa đổi, bổ sung Bản Điều khoản và Điều kiện này: Ngân hàng được phép thay thế, sửa đổi, bổ sung Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng này và thông báo cho Chủ thẻ theo các hình thức: gửi thư (hoặc thư điện tử) trực tiếp đến địa chỉ của Chủ thẻ đã cung cấp cho Ngân hàng hoặc công bố trên website <https://timo.vn/> hoặc website khác do Ngân hàng thông báo từng thời kỳ và /hoặc niêm yết tại các điểm giao dịch dành riêng cho KH Kênh bán Timo trước tối thiểu 07 ngày trước khi áp dụng. Các nội dung được thay thế, sửa đổi, bổ sung có giá trị nếu Chủ thẻ vẫn tiếp tục sử dụng Thẻ sau khi sự thay thế, sửa đổi, bổ sung nêu trên có hiệu lực trừ khi Chủ thẻ phản đối bằng cách liên hệ Ngân hàng để biểu lộ ý định chấm dứt việc sử dụng Thẻ tại Bản Điều khoản và Điều kiện này.
2. Trao đổi bằng điện thoại: Chủ thẻ đồng ý bằng hình thức gọi điện thoại hoặc chấp nhận cuộc điện thoại từ Ngân hàng hoặc Bên thứ ba được Ngân hàng ủy quyền, Ngân hàng hoặc Bên thứ ba được Ngân hàng ủy quyền có thể ghi âm lại cuộc gọi và sử dụng bao gồm nhưng không giới hạn cho những mục đích như nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho Chủ thẻ, làm chứng cứ trong quá trình giải quyết tranh chấp hoặc trong quá trình tiến hành các thủ tục hành chính, tố tụng (nếu có).
3. Chuyển nhượng: Chủ thẻ không được phép chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ quyền và/hoặc nghĩa vụ của Chủ thẻ theo Hợp đồng cho bất kỳ Bên thứ ba nào. Ngân hàng có quyền chuyển nhượng hay chuyển giao bằng hình thức khác toàn bộ hay một phần quyền và/hoặc nghĩa vụ của mình theo Hợp đồng với bên thứ ba bằng việc thông báo trước cho Chủ thẻ. Chủ thẻ sẽ thực hiện bất kỳ hành động nào hay chấp nhận tài liệu nào khi Ngân hàng hướng dẫn để tác động đến việc chuyển nhượng và chuyển giao được quy định tại điều này.





4. Khách hàng thừa nhận và đồng ý với các phương thức thông báo, giải pháp bảo mật do Ngân hàng cung cấp từng thời kỳ.
5. Khách hàng cam kết thực hiện theo các yêu cầu, thông báo của Ngân hàng theo quy định pháp luật
6. Luật điều chỉnh và giải quyết tranh chấp: Bản Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh theo quy định pháp luật Việt Nam. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc có liên quan đến hợp đồng này và/ hoặc từ các dịch vụ của Ngân hàng sẽ được giải quyết tại Trọng tài thương mại, hoặc tại tòa án nhân dân có thẩm quyền theo quy định pháp luật.
7. Giới hạn trách nhiệm: Bất kỳ kiện tụng nào phát sinh từ Hợp đồng hoặc bất kỳ hành động nào có liên quan đến mà Chủ thẻ hay bất kỳ bên nào đại diện cho Chủ thẻ có thể thực hiện khởi kiện chống lại Ngân hàng, trách nhiệm của Ngân hàng sẽ không vượt quá số tiền 350.000 VND (ba trăm năm mươi ngàn đồng) hay ít hơn tùy theo tổn thất được chứng minh thực tế.
8. Sự riêng biệt: Nếu có bất kỳ điều khoản, điều kiện hay bất kỳ phần nào hoặc khoản mục nào của Bản Điều khoản và Điều kiện này bị tuyên bố là không có hiệu lực hay không buộc thực hiện bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền, thì những điều đó sẽ không làm vô hiệu các điều khoản và điều kiện khác, một phần hoặc tất cả các khoản mục của Bản Điều khoản và Điều kiện này.
9. Thẻ có bảo đảm: Ngân hàng có thể thỏa thuận với Chủ thẻ biện pháp bảo đảm việc thanh toán đối với các nghĩa vụ Chủ thẻ theo Hợp đồng. Nếu Thẻ kèm theo biện pháp bảo đảm được phát hành bởi Ngân hàng thì phương thức bảo đảm do Ngân hàng quy định sẽ được lập thành văn bản và/hoặc theo phương thức điện tử do Ngân hàng triển khai từng thời kỳ. Theo đó thỏa thuận này trở thành một bộ phận không thể tách rời của Hợp đồng. Việc Chủ thẻ bị chấm dứt cấp tín dụng tại Ngân hàng vì bất cứ lý do gì có thể dẫn đến việc chấm dứt sử dụng Thẻ và/hoặc xử lý tài sản bảo đảm theo quyết định của Ngân hàng.
10. Chỉ thị của Chủ thẻ
  - a. Chủ thẻ ủy quyền cho Ngân hàng thực hiện các công việc mà Ngân hàng cho rằng phù hợp dựa trên chỉ thị của Chủ thẻ cho Ngân hàng. Chỉ thị của Chủ thẻ có thể được thông báo hay trao đổi với Ngân hàng trong từng thời điểm thông qua thư, điện thoại, fax đã đăng ký với Ngân hàng.
  - b. Ngân hàng có quyền yêu cầu những chỉ thị này của Chủ thẻ phải được gửi theo một mẫu cụ thể hoặc những chỉ thị này phải được xác nhận bằng văn bản hoặc dưới hình thức khác trước khi Ngân hàng thực hiện công việc dựa trên những chỉ thị này. Ngân hàng có quyền xử lý chỉ thị của Chủ thẻ như được ủy quyền hoàn toàn. Chủ thẻ bị ràng buộc trách nhiệm đối với việc thực hiện các bước liên quan đến chỉ thị này. Ngân hàng sẽ không chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hậu quả của việc thực hiện hay tuân theo các chỉ thị của Chủ thẻ.
  - c. Ngân hàng có quyền nhưng không có nghĩa vụ xác định người cung cấp chính xác các thông tin của Chủ thẻ đã đăng ký với Ngân hàng là Chủ thẻ. Việc xác định Chủ thẻ bằng cách kiểm tra các thông tin Chủ thẻ đã đăng ký có thể được Ngân hàng thực hiện qua điện thoại hoặc bằng thông điệp dữ liệu có giá trị pháp lý.
11. Ngôn ngữ: ngôn ngữ chính được sử dụng trong Giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng, Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng và các văn bản, tài liệu liên quan giữa Ngân hàng và Chủ thẻ là tiếng Việt. Nếu có bên nước ngoài tham gia, các Bên có thể thỏa thuận sử dụng tiếng nước ngoài thông dụng kèm theo bản tiếng Việt hoặc bản song ngữ (tiếng Việt và tiếng nước ngoài thông dụng). Trong trường hợp có mâu thuẫn về nội dung giữa bản tiếng Việt và bản tiếng nước ngoài thì bản tiếng Việt sẽ có giá trị áp dụng.

