

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ NGÂN HÀNG GIA ĐÌNH – TCB FAMILY BANKING

I. Đối tượng áp dụng

Áp dụng đối với các Khách hàng cá nhân đáp ứng được điều kiện để tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của Techcombank.

II. Giải thích thuật ngữ

1. Ngân hàng/ Techcombank: là Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (TCB).
2. Dịch vụ Ngân hàng Gia đình – TCB Family Banking: Là tổng hợp các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng được TCB thiết kế riêng cho các khách hàng cá nhân trong cùng một gia đình. Khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, khách hàng sẽ được áp dụng các chính sách sản phẩm, dịch vụ riêng biệt với rất nhiều các quyền lợi, tiện ích ưu việt của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của TCB từng thời kỳ.
3. Gia đình: Bao gồm thành viên chính và thành viên phụ. Mỗi Gia đình gồm tối thiểu là 02 (hai) thành viên và tối đa là 04 (bốn) thành viên. Tại một thời điểm, mỗi thành viên chỉ được tham gia 01 (một) Gia đình tại TCB.
4. Thành viên chính: Là người đầu tiên của một gia đình đăng ký/ khởi tạo Dịch vụ Ngân hàng Gia đình. Thành viên chính phải từ đủ 18 tuổi trở lên và có đầy đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật, đã đăng ký thành công dịch vụ NHĐT của TCB
5. Thành viên phụ: Là thành viên thứ hai trở lên đã đăng ký thành công dịch vụ NHĐT của TCB và tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình. Các thành viên phụ có mối quan hệ với Thành viên chính bao gồm: bố/mẹ ruột, bố/mẹ của vợ/chồng, vợ/chồng, con ruột/ con dâu/con rể/con nuôi hợp pháp.
6. CASA: Là tổng giá trị các tài khoản thanh toán và tiền gửi không kỳ hạn của Khách hàng tại Techcombank.
7. Số dư Sinh lời: hay còn gọi là Hạn mức khả dụng là tổng giá trị mà khách hàng luôn có thể thực hiện giao dịch ghi nợ/ chuyển khoản trên mỗi tài khoản thanh toán mà khách hàng đăng ký “Sinh lời tự động”.
8. Tổng giá trị tài sản của khách hàng tại TCB/ các đối tác (AUM) là tổng Số dư Tiền gửi bình quân 3 tháng, số dư tài khoản thanh toán bình quân 3 tháng số dư sinh lời bình quân 3 tháng và Giá trị bình quân 3 tháng của sản phẩm đầu tư được phân phối bởi TCBS/ đối tác khác của TCB theo từng thời kỳ (danh mục chi tiết sản phẩm đầu tư theo chính sách của TCB từng thời kỳ).
9. Tổng giá trị quan hệ tài chính của khách hàng (TRV) là tổng giá trị tài sản của khách hàng tại TCB/ các đối tác và dư nợ tín dụng của khách hàng tại TCB.
10. AUM Gia đình: Là tổng AUM của các thành viên trong 01 (một) Gia đình.
11. Tổng TRV gia đình: Là tổng giá trị quan hệ tài chính của các thành viên trong 01 (một) Gia đình.
12. Tổng CASA gia đình: Là tổng giá trị các tài khoản thanh toán và tiền gửi không kỳ hạn của các thành viên trong 01 (một) nhóm Gia đình, không bao gồm các tài khoản thanh toán chung, theo quy định “Quy định Mở và Sử Dụng Tài khoản Thanh toán của Khách hàng tại Techcombank” từng thời kỳ.

III. Đăng ký dịch vụ và sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

1. Đăng ký Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

- a) Thành viên chính đồng ý với Điều khoản Điều kiện Dịch vụ Ngân hàng Gia đình trước khi khởi tạo Dịch vụ Ngân hàng gia đình.
- b) Thành viên chính được quyền đăng ký bổ sung thành viên phụ vào Dịch vụ Ngân hàng Gia đình khi thành viên phụ đồng ý tham gia và đồng ý với Điều kiện Điều khoản Dịch vụ Ngân hàng Gia đình.
- c) Thành viên phụ được quyền đăng ký tham gia vào Dịch vụ Ngân hàng Gia đình khi được Thành viên chính đồng ý hoặc từ chối tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình khi Thành viên chính yêu cầu.
- d) Dịch vụ Ngân hàng Gia đình được xác định có hiệu lực khi có tối thiểu 02 (hai) thành viên (bao gồm 01 thành viên chính và 01 thành viên phụ) và tối đa là 04 (bốn) thành viên.
- e) Mọi thủ tục đăng ký sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình sẽ được cập nhật mới nhất trên website chính thức của Techcombank vào từng thời điểm cụ thể

2. Thiết lập mối quan hệ gia đình trong Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

- a) Dịch vụ Ngân hàng Gia đình áp dụng cho các khách hàng có mối quan hệ trực hệ với Thành viên chính bao gồm: bố/mẹ ruột, bố/mẹ của vợ/chồng, vợ/chồng, con ruột/ con dâu/con rể/con nuôi hợp pháp.
- b) Thay đổi mối quan hệ gia đình đã thiết lập: Tối đa 03 (ba) lần/thành viên/gia đình.

3. Sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

- a) Khách hàng đồng ý cho TCB sử dụng dữ liệu mà khách hàng đã cung cấp cho ngân hàng trong suốt quá trình mở, sử dụng tài khoản thanh toán và các sản phẩm, dịch vụ khác của TCB để phục vụ các mục đích xử lý dữ liệu thông tin theo Điều khoản, Điều kiện này, và Thông báo bảo mật và riêng tư dữ liệu được đính kèm và công bố tại quầy, website của Techcombank.
- b) Khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, Khách hàng đồng ý để Techcombank sử dụng dữ liệu AUM, TRV, CASA, Số dư sinh lời, cùng các sản phẩm đầu tư của từng thành viên để tính toán AUM Gia đình, TRV Gia đình, CASA Gia đình, Số dư sinh lời và Danh hiệu của Gia đình. Danh hiệu Gia đình có thể được hiển thị và chia sẻ giữa các thành viên trong Gia đình. Việc chia sẻ dữ liệu AUM, TRV, CASA và các chỉ số khác sẽ được quyết định tùy thuộc vào quyền thiết lập và chia sẻ dữ liệu do Thành viên chính xác định.
- c) Khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, khách hàng đồng ý tham gia hội viên TCB Priority/TCB Private/ TCB Inspire khi thỏa mãn điều kiện theo Quy định của TCB từng thời kỳ. Khách hàng đồng ý với các điều kiện, điều khoản về Hội viên TCB Priority/Private/ Inspire được đính kèm và công bố tại quầy, website của Techcombank theo từng thời kỳ.

4. Quy định về việc thực hiện xóa thành viên trong Gia đình

- a) Thành viên chính là người duy nhất được phép thực hiện xóa thành viên khỏi nhóm gia đình, quy tắc xóa được áp dụng theo quy định của Techcombank theo từng thời kỳ.

- b) Trường hợp Thành viên phụ có yêu cầu rời Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, việc rời Dịch vụ Ngân hàng Gia đình của Thành viên phụ phải được Thành viên chính đồng ý bằng việc xóa thành viên phụ khỏi Nhóm gia đình. Sau khi rời khỏi Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, thành viên không còn quyền truy cập và được chia sẻ bất kỳ thông tin nào của Ngân hàng Gia đình.
- c) Chấm dứt quyền lợi, ưu đãi đối với khách hàng bị xóa khỏi Dịch vụ Ngân hàng Gia đình
 - Khách hàng (Thành viên phụ) sau khi bị xóa khỏi Nhóm gia đình/chủ động rời khỏi Nhóm gia đình, sẽ mặc định không được hưởng các quyền lợi, ưu đãi dành cho thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình.
 - Sau khi bị xóa khỏi Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, khách hàng sẽ không được hưởng quyền lợi, ưu đãi cho thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình. Theo đó, TCB sẽ ngừng áp dụng các chương trình ưu đãi, khuyến mại; Điều chỉnh các khoản phí; Tạm ngừng/ ngừng cung cấp sản phẩm/ dịch vụ; Thay đổi các quyền lợi khác Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của TCB từng thời kỳ; Gỡ định danh Hội viên TCB Private/Priority/Inspire theo điều kiện AUM gia đình.
- d) Khách hàng có trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí, lãi suất theo biểu phí, và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo quy định của TCB áp dụng với khách hàng cá nhân thông thường. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán mọi nghĩa vụ tài chính (các khoản nợ vay, phí...) cho TCB đối với các sản phẩm, dịch vụ mà khách hàng đã sử dụng/ chi tiêu/ thanh toán trước thời điểm TCB ngừng cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng.
- e) Thành viên chính và các thành viên phụ hiểu rằng khi thành viên phụ bị xóa khỏi Nhóm Gia đình, quyền truy cập vào màn hình ưu đãi theo chương trình Family Rewards của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình có thể chưa được gỡ bỏ ngay tại thời điểm đó nhưng tối đa không quá 1 ngày làm việc từ thời điểm Thành viên chính thực hiện thao tác xóa thành viên phụ thành công.

IV. Quy định về quyền lợi, ưu đãi dành cho khách hàng tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

1. Quyền lợi khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

- a) Khi Dịch vụ Ngân hàng Gia đình khởi tạo thành công với tối thiểu từ 02 (hai) thành viên, khách hàng sẽ có cơ hội được nhận gói ưu đãi và đặc quyền tương ứng theo chương trình Hội viên Techcombank quy định tại từng thời kỳ.
- b) Nếu tổng AUM, TRV, CASA của Gia đình đạt điều kiện về tiêu chí định danh khách hàng theo chương trình Hội viên Techcombank, khách hàng có cơ hội trở thành hội viên TCB Inspire/ Priority/Private và hưởng các ưu đãi, đặc quyền theo phân hạng tương ứng. Các ưu đãi, đặc quyền được thực hiện theo chương trình Hội viên Techcombank quy định từng thời kỳ.
- c) Bên cạnh quyền lợi được hưởng các ưu đãi theo chương trình Family Rewards của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình được quy định tại Điều khoản Điều kiện này, khách hàng còn

được hưởng ưu đãi theo Chương Trình Khách Hàng Thân Thiết tại Techcombank (Techcombank Rewards) theo từng thời kỳ .

- d) Family Rewards của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình được gán với tài khoản khách hàng thân thiết của Thành viên chính.

Tại thời điểm khởi tạo Gia đình với vai trò Thành viên chính hoặc tham gia Gia đình với vai trò thành viên phụ, nếu khách hàng chưa có tài khoản khách hàng thân thiết, tài khoản này sẽ được thiết lập, với điều kiện khách hàng đáp ứng các yêu cầu của chương trình khách hàng thân thiết do Techcombank quy định theo từng thời kỳ.

- e) Khách hàng của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình (Family Banking) có thể sử dụng điểm được nhận thưởng từ Chương trình Khách Hàng Thân Thiết tại Techcombank để chuyển/ tặng cho các thành viên khác trong cùng Nhóm Gia đình theo quy định/ hướng dẫn của Techcombank theo từng thời kỳ. Khi đó, Techcombank hiểu rằng thành viên được nhận điểm sẽ trở thành chủ sở hữu hợp pháp cho hàng hoá, dịch vụ dùng để khuyến mại được quy đổi từ điểm chuyển/ tặng cho của Chương trình kể từ thời điểm Khách hàng hoàn tất thủ tục chuyển/ tặng cho điểm theo quy định liên quan của Techcombank. Khách hàng chuyển/ tặng cho điểm và Khách hàng nhận được điểm chuyển/ tặng cho xác nhận và cam kết:

- Miễn trừ cho TCB mọi trách nhiệm, nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch này;
- Bồi thường toàn bộ thiệt hại cho Techcombank đối với các thiệt hại phát sinh từ việc chuyển giao/ tặng điểm.
- Khách hàng thực hiện chuyển/ tặng cho điểm hoặc nhận được điểm chuyển/ tặng cho theo Thẻ lệ này có thể phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật hiện hành. Trường hợp phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, Khách hàng chấp thuận việc Techcombank sẽ khấu trừ khoản thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của pháp luật trên trị giá khoản khuyến mại mà khách hàng đã nhận và thay mặt khách hàng nộp cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

2. Chấm dứt quyền lợi, ưu đãi dành cho khách hàng tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình

- a) TCB có quyền chấm dứt Dịch vụ Ngân hàng Gia đình cùng các quyền lợi, ưu đãi của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình đối với khách hàng trong các trường hợp sau:

- Thành viên chính kê khai không đúng mối quan hệ giữa các thành viên tham gia Dịch vụ Ngân hàng Gia đình;
- Thành viên không đáp ứng đầy đủ các điều kiện của Chương Trình Khách Hàng Thân Thiết tại Techcombank từng thời kỳ.
- Thành viên không đáp ứng đầy đủ các điều kiện của Chương Trình Hội Viên TCB từng thời kỳ.
- Phát hiện, nghi ngờ có hành vi gian lận, mua bán/ trao đổi các sản phẩm/ ưu đãi của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình cho các khách hàng không có mối quan hệ gia đình với thành viên chính (bao gồm: không phải bố/mẹ ruột, bố/mẹ của vợ/chồng,

vợ/chồng, con ruột/ con dâu/con rể/con nuôi hợp pháp) được quy định tại Điều khoản Điều kiện này.

- b) Khi chấm dứt Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, khách hàng sẽ không được hưởng các quyền lợi, ưu đãi dành cho thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, theo đó, TCB có quyền thay đổi, điều chỉnh, chấm dứt các quyền lợi, ưu đãi, sản phẩm, dịch vụ cung cho khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn: Ngừng áp dụng các chương trình ưu đãi, khuyến mại; Điều chỉnh lãi suất; Điều chỉnh các khoản phí; Tạm ngừng/ ngừng cung cấp sản phẩm/ dịch vụ; Thay đổi các quyền lợi khác Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của TCB từng thời kỳ; Gỡ định danh Hội viên TCB Private/Priority/Inspire theo điều kiện AUM/TRV/CASA/ Số dư sinh lời của thành viên trong gia đình. Trường hợp Khách hàng tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ và được TCB đồng ý, Khách hàng có trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí, lãi suất theo biểu phí, và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo quy định của TCB áp dụng với khách hàng cá nhân thông thường. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán mọi nghĩa vụ tài chính (các khoản nợ vay, phí...) cho TCB đối với các sản phẩm, dịch vụ mà khách hàng đã sử dụng/ chi tiêu/ thanh toán trước thời điểm TCB ngừng cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng.
- c) Khi chấm dứt quyền lợi do dùng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, tùy theo quy định của TCB từng thời kỳ, TCB có thể thông báo cho khách hàng thông qua một số phương thức nhưng không giới hạn bao gồm: Gửi thông báo cho Khách hàng qua email, số điện thoại cố định, SMS qua số điện thoại di động của Khách hàng, màn hình Dịch vụ tương ứng hoặc thông báo bằng hình thức khác mà Techcombank thấy phù hợp.

V. Thỏa thuận khác

1. Khách hàng hiểu và đồng ý việc TCB có quyền điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung hoặc lược bỏ bất cứ phần nào của Điều khoản Điều kiện Dịch vụ Ngân hàng Gia đình và các tính năng nào do Dịch vụ Ngân hàng Gia đình cung cấp tại bất kỳ thời điểm nào theo quy định của TCB từng thời kỳ.
2. Các nội dung thay đổi sẽ có hiệu lực tại thời điểm TCB thông báo cho khách hàng trên website, ứng dụng hoặc các kênh truyền thông chính thức của TCB.
3. Đối với các sản phẩm khác được Dịch vụ Ngân hàng Gia đình cung cấp, TCB sẽ thông báo cho khách hàng qua một trong các các phương tiện: email, điện thoại cố định, SMS qua số điện thoại di động của Khách hàng, màn hình Dịch vụ tương ứng hoặc thông báo bằng hình thức khác mà Techcombank thấy phù hợp.
4. TCB có quyền chấm dứt quyền lợi của Dịch vụ Ngân hàng Gia đình của Khách hàng trong trường hợp Khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện để được duy trì Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của TCB từng thời kỳ.
5. Khi chấm dứt Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, Khách hàng sẽ không được hưởng các quyền lợi dành cho thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, theo đó TCB có quyền thay đổi, điều chỉnh, thu hồi, chấm dứt các quyền lợi/sản phẩm/dịch vụ cung cấp cho Khách hàng bao gồm nhưng không giới hạn việc: Điều chỉnh lãi suất, điều chỉnh các khoản phí, tạm ngừng/ngừng cung cấp sản phẩm/dịch vụ, ngừng áp dụng các chương trình ưu đãi, khuyến

mai; tạm ngừng/ngừng áp dụng các chính sách, thay đổi các quyền lợi khác Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Gia đình theo quy định của TCB từng thời kỳ. Trường hợp Khách hàng tiếp tục sử dụng sản phẩm, dịch vụ và được TCB đồng ý, Khách hàng có trách nhiệm thanh toán đầy đủ các khoản phí, lãi suất theo biểu phí, lãi suất và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo quy định của TCB Khách hàng cá nhân thông thường. Khách hàng có trách nhiệm thanh toán mọi nghĩa vụ tài chính (các khoản nợ vay, phí,...) cho TCB đối với các sản phẩm, dịch vụ mà Khách hàng đã sử dụng/chỉ tiêu/thanh toán trước thời điểm TCB ngừng cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho Khách hàng.

6. Khi chấm dứt quyền lợi do dừng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng Gia đình, tùy theo quy định của TCB từng thời kỳ, TCB có thể thông báo cho Khách hàng thông qua một, một số phương thức như quy định tại Khoản 3 Mục V này.