

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ NGÂN HÀNG BẠN BÈ – TCB FRIEND 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 Bạn bè 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 Bạn bè – TCB Friend Banking: Là tổng hợp các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng được TCB thiết kế riêng cho Tài khoản thanh toán dành cho Khách hàng cá nhân (KHCCN) tham gia cùng một hội nhóm. Khi tham gia Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, 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 Bạn bè.
3. Quỹ nhóm: Là tài khoản thanh toán ("TKTT") được mở cho KHCCN sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè. Theo đó, Chủ tài khoản mở TKTT để sử dụng tính năng Quỹ nhóm sẽ trở thành Chủ Quỹ nhóm. Chủ Quỹ nhóm được quyền thêm thành viên và chia sẻ thông tin về Quỹ nhóm cho các thành viên khi tham gia Quỹ nhóm theo Điều khoản điều kiện này.
4. Chủ Quỹ nhóm: Là chủ tài khoản của tài khoản thanh toán được đăng ký tính năng Quỹ nhóm.
5. Tính năng Quỹ nhóm: Là tính năng của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè cho phép Chủ Quỹ nhóm được quyền thêm thành viên và chia sẻ thông tin về Quỹ nhóm cho các thành viên tham gia theo Điều khoản Điều kiện này.
6. Giao dịch nộp Quỹ: Là giao dịch chuyển tiền vào Quỹ nhóm từ tài khoản của các thành viên tại TCB hoặc từ các tài khoản thanh toán khác theo quy định pháp luật về tài khoản thanh toán.
7. Giao dịch chi Quỹ: Là giao dịch Chi tiền từ Quỹ nhóm được thực hiện trên cơ sở Lệnh chuyển tiền/các chứng từ thanh toán khác xác nhận Chủ Quỹ theo quy định pháp luật về tài khoản thanh toán.
8. Tính năng hỗ trợ Quản lý Quỹ: Là tập hợp các công cụ và chức năng được tích hợp trong Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè giúp Chủ Quỹ nhóm và Thành viên Quỹ nhóm theo dõi và quản lý thông tin liên quan đến Quỹ nhóm.
9. Thành viên Quỹ nhóm: Là thành viên thứ hai trở lên tham gia vào Quỹ nhóm và 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.

III. Quy định về tính năng Quỹ nhóm

1. Điều kiện đăng ký tính năng Quỹ nhóm:
 - a) Đối với khách hàng là người khởi tạo (Chủ Quỹ nhóm): Tối đa đăng ký 05 (năm) quỹ nhóm/khách hàng;
 - b) Để mở Quỹ nhóm thành công hoặc tham gia một Quỹ nhóm thành công, khách hàng cần đồng ý với các điều khoản và chính sách sử dụng tính năng Quỹ nhóm. Chủ Quỹ nhóm được quyền đăng ký bổ sung thành viên vào Quỹ nhóm khi thành viên đồng ý tham gia và đồng ý với Điều khoản Điều kiện Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè
 - c) Tổng số Quỹ nhóm mà một khách hàng có thể tham gia tại một thời điểm là 10 (mười) nhóm, trong đó: 05 (năm) Quỹ nhóm với tư cách là Chủ Quỹ nhóm và 05 (năm) Quỹ nhóm với tư cách là Thành viên Quỹ nhóm.
 - d) Số lượng thành viên tối đa trong mỗi Quỹ sẽ được giới hạn theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

- e) Chủ Quỹ nhóm khi mời các thành viên khác tham gia Quỹ nhóm và chấp nhận các thành viên khác tham gia Quỹ đồng nghĩa với việc đồng ý chia sẻ toàn bộ thông tin Quỹ nhóm gồm: các thông tin về quỹ, thông tin thành viên Quỹ nhóm và thông tin giao dịch từ tài khoản Quỹ cho các thành viên tham gia.
 - f) Thành viên Quỹ nhóm không phải là Chủ Quỹ. Thành viên Quỹ nhóm không có quyền thực hiện giao dịch trên tài khoản Quỹ nhóm. Thành viên có thể xem thông tin về Quỹ và các thông tin giao dịch từ tài khoản Quỹ nhóm - trên ứng dụng Techcombank Mobile của mình sau khi tham gia Quỹ nhóm thành công.
2. Quy định về Quỹ nhóm và hạn mức giao dịch:
- a) Loại sản phẩm: Tài khoản thanh toán của cá nhân
 - b) Loại tiền: VNĐ
 - c) Biểu phí dịch vụ: Theo quy định của TCB trong từng thời kỳ
 - d) Hạn mức giao dịch của Quỹ nhóm: Áp dụng theo hạn mức giao dịch của Chủ Quỹ nhóm.
3. Quy định về sử dụng tính năng Quỹ nhóm:
- a) Tham gia Quỹ:
 - Chủ Quỹ nhóm được phép mời các thành viên tham gia Quỹ nhóm của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè . Thành viên sau khi nhận được lời mời tham gia vào Quỹ nhóm và xác thực giao dịch để tham gia Quỹ hoặc Từ chối lời mời tham gia Quỹ. Thành viên có quyền gửi yêu cầu tham gia Quỹ nhóm. Thành viên được thêm vào Quỹ nhóm thành công sau khi chấp nhận lời mời tham gia Quỹ nhóm của Chủ Quỹ và đồng ý với Điều khoản Điều kiện của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè.
 - Các Thành viên Quỹ nhóm 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.
 - Chủ Quỹ nhóm đồng thời là chủ tài khoản của tài khoản thanh toán đăng ký tính năng Quỹ nhóm, khi mời các thành viên khác và chấp nhận các thành viên khác tham gia Quỹ nhóm đồng nghĩa với việc đồng ý chia sẻ các thông tin về Tài khoản đăng ký Quỹ nhóm và các thông tin giao dịch từ Tài khoản đăng ký Quỹ nhóm cho các thành viên tham gia (bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin: số tài khoản, số dư tài khoản, tình trạng tài khoản, các giao dịch qua tài khoản, thông tin liên quan đến các giao dịch qua tài khoản...). Thông qua các nội dung này, các thành viên Quỹ có thể dễ dàng theo dõi, kiểm tra các hoạt động giao dịch trên Quỹ nhóm.
 - Chủ Quỹ nhóm đồng ý và cam kết không khiếu nại, khiếu kiện Techcombank trong trường hợp thành viên nhận được lời mời tham gia vào Quỹ nhóm và xem được các thông tin liên quan tới Quỹ nhóm.
 - b) Xóa khỏi Quỹ nhóm:
 - Chủ Quỹ nhóm có toàn quyền quyết định việc xóa bất kỳ thành viên nào ra khỏi Quỹ nhóm vào bất kỳ thời điểm nào. Chủ Quỹ không bị giới hạn về số lần thực hiện xóa thành viên trong Quỹ nhóm. Sau khi thành viên bị xóa, thành viên sẽ nhận được thông báo. Thành viên không còn quyền truy cập và được chia sẻ bất kỳ thông tin nào của Quỹ nhóm trên TCBM của thành viên đó.
 - Trường hợp Thành viên Quỹ có yêu cầu rời Quỹ nhóm, việc rời Quỹ nhóm của Thành viên Quỹ phải được Chủ Quỹ nhóm đồng ý bằng việc xóa thành viên Quỹ nhóm khỏi Quỹ nhóm. Sau khi rời khỏi Quỹ nhóm, thành viên Quỹ không còn quyền truy cập và được chia sẻ bất kỳ thông tin nào của Quỹ nhóm.

- Thành viên đã bị xóa khỏi Quỹ nhóm có quyền gửi yêu cầu tham gia lại Quỹ nhóm. Chủ Quỹ nhóm có quyền gửi lời mời tham gia cho thành viên đã rời Quỹ nhóm trước đó.
 - Chủ quỹ và các thành viên hiểu rằng khi thành viên bị xóa khỏi Quỹ nhóm, quyền truy cập và sử dụng ưu đãi theo chương trình Friend Rewards của thành viên bị xóa có thể chưa được dỡ bỏ ngay tại thời điểm đó, nhưng tối đa không quá 01 ngày làm việc từ thời điểm Chủ quỹ thực hiện thao tác xóa thành viên thành công
- c) Thực hiện giao dịch
- Chủ Quỹ nhóm là người duy nhất có quyền thực hiện giao dịch trên tài khoản Quỹ nhóm với tư cách là chủ tài khoản. Thành viên Quỹ có thể xem thông tin về Tài khoản đăng ký Quỹ và các thông tin giao dịch từ Tài khoản đăng ký Quỹ nhóm trên ứng dụng Techcombank Mobile app của mỗi Thành viên, sau khi chấp nhận lời mời tham gia từ Chủ Quỹ nhóm.
 - Thành viên Quỹ nhóm có quyền gửi thông tin nhận tiền (bao gồm: Tài khoản nhận tiền, Bên nhận tiền...) để yêu cầu thanh toán từ Chủ Quỹ. Chủ Quỹ nhóm có quyền Đồng ý hoặc Từ chối yêu cầu. Khi Chủ Quỹ nhóm đồng ý, Chủ Quỹ cần hoàn tất xác nhận giao dịch thanh toán theo quy định.
 - Chủ Quỹ nhóm có quyền thông báo thông tin liên quan đến Quỹ nhóm (bao gồm: giao dịch nộp Quỹ, giao dịch chi Quỹ, tình trạng Quỹ và thông báo nộp Quỹ), tới thành viên. Chủ Quỹ có quyền lựa chọn một, một vài hoặc tất cả thành viên trong 01 (một) lần tạo yêu cầu.
- d) Hỗ trợ quản lý giao dịch Quỹ nhóm
- Hệ thống tự động ghi nhận mọi giao dịch nộp quỹ và chi từ quỹ dựa trên lịch sử giao dịch của Quỹ nhóm. Trong trường hợp Chủ quỹ có yêu cầu, hệ thống có thể xác định, tổng kết và thông báo cho Chủ Quỹ tình trạng giao dịch của Quỹ, bao gồm: giao dịch nộp Quỹ, chi Quỹ cho các Thành viên tham gia... và hỗ trợ quản lý Quỹ nhóm bằng việc đưa ra các gợi ý mang tính chất tham khảo để Chủ quỹ cân nhắc khi thực hiện giao dịch Quỹ nhóm.
 - Tính năng quản lý Quỹ nhóm chỉ là tính năng gia tăng của Tài khoản thanh toán dành cho Chủ tài khoản là Khách hàng cá nhân (“Chủ quỹ”), nhằm mục đích hỗ trợ chủ quỹ quản lý tài khoản Quỹ nhóm. Các dữ liệu tính toán được cung cấp bởi hệ thống không tạo ra bất kỳ ràng buộc pháp lý nào giữa chủ quỹ và các thành viên trong quỹ liên quan đến việc nộp quỹ hay hoàn trả chi phí. Quyền quyết định cuối cùng về việc quản lý quỹ và các giao dịch liên quan hoàn toàn thuộc về Chủ quỹ.
- e) Duy trì Quỹ nhóm:
- Tại mọi thời điểm, Tài khoản đăng ký Quỹ nhóm phải duy trì đủ điều kiện hoạt động theo Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Thanh Toán Của Khách Hàng tại Techcombank từng thời kỳ.
 - Trong trường hợp tài khoản Quỹ nhóm bị khoá, bị đóng, việc xử lý số dư sẽ được xử lý theo Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Thanh Toán Của Khách Hàng tại Techcombank từng thời kỳ.
- f) Cam kết về thoả thuận sử dụng Quỹ nhóm:
- Chủ quỹ không được phép sử dụng Quỹ nhóm cho các mục đích sau: Sử dụng Quỹ nhóm cho mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, tham nhũng hoặc vi phạm điều cấm của pháp luật hiện hành.
 - Chủ Quỹ cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm về Thỏa thuận/trao đổi với các Thành viên Quỹ và/hoặc bên thứ ba khác liên quan đến các giao dịch Quỹ nhóm; tự chịu trách nhiệm thoả thuận và thực hiện ràng buộc giữa các thành viên cũng như việc giải quyết

tranh chấp giữa các thành viên với nhau; đồng thời, miễn trừ cho TCB mọi trách nhiệm liên quan và từ bỏ quyền khiếu nại, khiếu kiện TCB về các phạm vi, tranh chấp, các hành vi gian lận, lừa đảo, phát sinh từ hoặc liên quan tới Quỹ bởi các thành viên. Các trường hợp khiếu nại, khiếu kiện về Quỹ nhóm (nếu có) chỉ có thể do Chủ Quỹ - Chủ tài khoản Quỹ thực hiện. Việc xử lý tra soát, khiếu nại sẽ do Chủ Quỹ nhóm thực hiện theo quy định tra soát, khiếu nại của TCB từng thời kỳ.

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

1. Bên cạnh quyền lợi được hưởng các ưu đãi theo chương trình Friend Rewards của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè 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.
2. Friend Rewards của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè được gán với tài khoản khách hàng thân thiết của Chủ Quỹ nhóm.
 Tại thời điểm khởi tạo Quỹ nhóm với vai trò Chủ Quỹ hoặc tham gia quỹ nhóm với vai trò thành viên, 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.
3. Khách hàng của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè (Friend 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 quỹ nhóm theo quy định/ hướng dẫn của Techcombank theo từng thời kỳ. Khi đó, Techcombank hiểu rằng thành viên 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 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 điểm và Khách hàng nhận điểm cần 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.
4. Chấm dứt quyền lợi, ưu đãi dành cho khách hàng tham gia Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè:
 - a) TCB có quyền chấm dứt quyền lợi, ưu đãi của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè trong trường hợp sau:
 - Thành viên không đáp ứng đầy đủ về Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Của Khách Hàng Tại Techcombank từng thời kỳ.
 - Thành viên không đáp ứng đầy đủ các điều kiện của Chương Trình Khách Hàng Thân Thiết tại Techcombank từng thời kỳ.
 - b) Khi chấm dứt Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, khách hàng sẽ không được hưởng các quyền lợi, ưu đãi dành cho thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, 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 dành cho Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè

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, và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo quy định của TCB dành cho 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 Bạn bè, tùy theo quy định của TCB từng thời kỳ, TCB có thể thông báo cho khách hàng thông qua một, một số phương thức.

V. Thoả 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 Bạn bè và các tính năng nào do Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè 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 Bạn bè cung cấp, TCB sẽ thông báo cho khách hàng trên website, ứng dụng hoặc các kênh truyền thông chính thức của TCB.
4. TCB có quyền dừng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè hoặc chấm dứt quyền lợi của Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè của Khách hàng trong trường hợp Khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện để được duy trì Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè hoặc Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Của Khách Hàng theo quy định của TCB từng thời kỳ.
5. Khi chấm dứt Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, Khách hàng sẽ không được hưởng các quyền lợi đãi thành viên sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, theo đó TCB có quyền thay đổi, điều chỉnh, 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 mại; tạm ngừng/ngừng áp dụng các chính sách, thay đổi các quyền lợi khác Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè 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/chi tiêu/thanh toán trước thời điểm TCB ngừng cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho Khách hàng.
6. Khi chấm dứt quyền lợi do dùng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng Bạn bè, 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 Điều 3.