TECHCOMBANK

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ NGÂN HÀNG - QUỸ CÁ NHÂN

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 - Quỹ Cá nhân theo quy định của Techcombank.

II. Giải thích thuật ngữ

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

1. Ngân hàng/ Techcombank: là Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (TCB).
2. Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân: 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 ("KHCN") tham gia Quỹ cá nhân theo Điều khoản điều kiện này. Khi tham gia Dịch vụ Ngân Quỹ cá nhân, Khách hàng sẽ được tạo và quản lý một hoặc nhiều quỹ nhằm phân bổ, theo dõi và quản lý nguồn tiền theo từng mục đích chi tiêu của cá nhân Khách hàng và hưởng các tiện ích liên quan của Dịch vụ Ngân hàng Quỹ Cá nhân.
3. Quỹ Cá nhân: Là tài khoản thanh toán ("TKTT") được mở cho KHCN sử dụng tính năng Quỹ Cá nhân theo Điều khoản điều kiện này. Theo đó, Chủ tài khoản mở TKTT để sử dụng tính năng Quỹ Cá nhân sẽ trở thành Chủ Quỹ Cá nhân và TKTT này sẽ có đủ các chức năng theo Quy định về TKTT của Techcombank tại từng thời kỳ.
4. Giao dịch nộp Quỹ Cá nhân: Là các giao dịch chuyển tiền, các giao dịch nộp tiền mặt vào Quỹ Cá nhân theo quy định pháp luật về tài khoản thanh toán.
5. Giao dịch chi Quỹ Cá nhân: Là giao dịch Chi tiền từ Quỹ Cá nhân được thực hiện trên cơ sở Lệnh chuyển tiền/các chứng từ thanh toán khác có xác nhận của Chủ Quỹ theo quy định pháp luật về tài khoản thanh toán.
6. Tính năng hỗ trợ Quản lý Quỹ cá nhân: Là tập hợp các công cụ và chức năng được tích hợp trong Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân giúp Chủ Quỹ theo dõi và quản lý thông tin liên quan đến Quỹ Cá nhân.

III. Quy định về tính năng Quỹ Cá nhân

1. Điều kiện đăng ký tính năng Quỹ Cá nhân:
   a) Đối với khách hàng là người khởi tạo (Chủ Quỹ Cá nhân): Tối đa đăng ký 06 (sáu) Quỹ cá nhân/Khách hàng;
   b) Để mở Quỹ cá nhân thành công, khách hàng cần đồng ý với các điều khoản và chính sách sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Quỹ Cá nhân và Quỹ Cá nhân.
   c) Khách hàng có thể đặt Tên, lựa chọn hình nền và lựa chọn mục đích cho Quỹ Cá nhân theo nhu cầu để hiển thị trên kênh Ngân hàng điện tử của Techcombank. Khi đặt tên Quỹ cá nhân trên kênh Ngân hàng điện tử của Techcombank, Khách hàng tuyệt đối không sử dụng các từ ngữ nhạy cảm, vi phạm thuần phong mỹ tục, liên quan đến chính

trị, tôn giáo, cờ bạc, tệ nạn, kích động bạo lực, phân biệt đối xử hoặc mạo danh các tổ chức và cá nhân khác.

Để làm rõ, Tên Quỹ cá nhân không phải Tên Tài khoản thanh toán.

2. Quy định về Quỹ Cá nhân 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 Cá nhân: Áp dụng theo hạn mức giao dịch của Chủ Quỹ.

3. Quy định về sử dụng tính năng Quỹ Cá nhân:

a) Tham gia Quỹ:

- 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) Đóng Quỹ Cá nhân:

- Khi Khách hàng thực hiện đóng Quỹ Cá nhân sẽ đồng thời đóng tài khoản thanh toán đã đăng ký tính năng Quỹ Cá nhân sau khi Khách hàng hoàn thành đầy đủ các nghĩa vụ liên quan theo quy định của Techcombank tại từng thời kỳ.
- Trong trường hợp tài khoản Quỹ Cá nhân 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

c) Thực hiện giao dịch

- Chủ Quỹ Cá nhân là người duy nhất có quyền thực hiện giao dịch trên tài khoản Quỹ Cá nhân với tư cách Chủ tài khoản.
- Các loại giao dịch có thể thực hiện được sẽ theo Quy định của Techcombank về TKTT theo từng thời kỳ

d) Hỗ trợ quản lý giao dịch Quỹ Cá nhân

- Hệ thống tự động ghi nhận mọi giao dịch nộp quỹ và chi từ quỹ dựa trên lịch sử giao dịch của Quỹ Cá nhân Hệ thống có thể xác định, tổng kết và thông báo cho Chủ Quỹ tình trạng giao dịch của Quỹ Cá nhân, bao gồm: giao dịch nộp Quỹ, chi Quỹ… và hỗ trợ quản lý Quỹ Cá nhân bằng việc đưa ra các gợi ý sử dụng sản phẩm, dịch vụ của Techcombank phù hợp với mục tiêu mà Chủ quỹ đã thiết lập khi đăng ký Quỹ cá nhân; đồng thời cung cấp thông tin về việc sử dụng các quyền lợi, quà tặng mà Khách hàng đã nhận được từ các chương trình khuyến mại của Techcombank, bao gồm các voucher và cách thức sử dụng hoặc quy đổi các voucher đó, để Chủ quỹ tham khảo/cân nhắc khi thực hiện giao dịch.

- Tính năng quản lý Quỹ Cá nhân 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 Cá nhân. 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 Cá nhân:

- Tại mọi thời điểm, Tài khoản đăng ký Quỹ Cá nhân phải duy trì đủ điều kiện hoạt động theo Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Của Khách Hàng tại Techcombank từng thời kỳ.
- Trong trường hợp tài khoản Quỹ Cá nhân bị khoá, bị đóng, việc xử lý số dư sẽ được xử lý theo Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Của Khách Hàng tại Techcombank từng thời kỳ.

f) Cam kết về thỏa thuận sử dụng Quỹ Cá nhân:

- Chủ Quỹ không được phép sử dụng Quỹ Cá nhân cho các mục đích sau: Sử dụng Quỹ Cá nhân cho mục đích gian lận, 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 bên thứ ba khác liên quan đến các giao dịch Quỹ Cá nhân. Các trường hợp khiếu nại, khiếu kiện về Quỹ Cá nhân (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 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 Quỹ cá nhân

1. Khách hàng tham gia Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân sẽ được hưởng các ưu đãi theo các Chương trình khuyến mại của KH trong từng thời kỳ (bao gồm quyền lợi được hưởng ưu đãi theo Chương Trình Khách Hàng Thân Thiết tại Techcombank (Techcombank OneU)

2. Tại thời điểm khởi tạo Quỹ cá nhân, 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. Chấm dứt quyền lợi, ưu đãi dành cho khách hàng tham gia Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân:

a) TCB có quyền chấm dứt quyền lợi, ưu đãi của Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân trong trường hợp sau:

- Khách hàng không đáp ứng đầy đủ về Quy Định Mở Và Sử Dụng Tài Khoản Thanh Toán Của Khách Hàng Tại Techcombank từng thời kỳ.
- Khách hàng 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 Quỹ cá nhân, khách hàng sẽ không được hưởng các

quyền lợi, ưu đãi của Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân. Theo đó, TCB có quyền thay đổi, điều chỉnh, chấm dứt các quyền lợi, ưu đãi, sản phẩm, dịch vụ cung cấp 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 Quỹ cá nhân 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 dừng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân, tuỳ 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 Quỹ cá nhân và các tính năng nào do Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân 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 Quỹ cá nhân 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 Quỹ cá nhân hoặc chấm dứt quyền lợi của Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân trong trường hợp Khách hàng không đáp ứng đủ điều kiện để được duy trì Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân 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 Quỹ cá nhân, Khách hàng sẽ không được hưởng các ưu đãi khi sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân 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 của Khách hàng sử dụng Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân 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 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.

6. Khi chấm dứt quyền lợi do dừng cung cấp Dịch vụ Ngân hàng Quỹ cá nhân, 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.