

## QUY ĐỊNH HOÀN TIỀN THẺ TÍN DỤNG ABBANK VISA CASHBACK

Hiệu lực từ ngày 21/06/2024

### 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

Khách hàng cá nhân là chủ thẻ tín dụng ABBANK Visa Cashback

### 2. Cơ chế hoàn tiền

- Chủ thẻ ABBANK Visa Cashback được **hoàn tiền dựa trên giá trị giao dịch mỗi lần thanh toán** qua thẻ
- Tỷ lệ hoàn tiền:

Loại KH	Tỷ lệ hoàn	Số tiền hoàn tối đa cho 1 lần GD (VND)	Số tiền hoàn tối đa cho 1 tài khoản/ kỳ (VND)
Khách hàng ưu tiên	5%*GTGD	100.000	1.000.000
Khách hàng không là khách hàng ưu tiên	2%*GTGD	50.000	500.000

- Chỉ thực hiện hoàn tiền cho chủ thẻ có giá trị hoàn tối thiểu từ 50.000VNĐ/ 1 tài khoản/ kỳ sao kê. Không áp dụng hoàn tiền nếu tổng giá trị hoàn tiền/ Tài khoản/ kỳ sao kê không đạt tối thiểu 50.000VNĐ

### 3. Điều kiện áp dụng hoàn tiền

3.1. *Trường hợp được hoàn tiền:* Khách hàng được hoàn tiền cần thỏa mãn đầy đủ các điều kiện sau đây:

- Tại thời điểm ABBANK chốt dữ liệu hoàn tiền, thẻ tín dụng ABBANK của KH vẫn đang trong trạng thái hoạt động, không bị chậm thanh toán 2 kỳ liên tiếp trở lên và KH không bị chuyển nợ cần chú ý/ hoặc chuyển nợ quá hạn trên hệ thống ABBANK
- Giao dịch hợp lệ để xác định hoàn tiền: là các giao dịch sử dụng thẻ tín dụng ABBANK để thanh toán hàng hóa, dịch vụ qua các thiết bị chấp nhận thẻ, qua các phương thức điện tử (internet, mail, phone order...) trừ các giao dịch thực hiện trên kênh ATM được ghi nhận là thành công trên hệ thống thẻ ABBANK và/ hoặc của Tổ chức thẻ và được cập nhật chính thức trên thông báo giao dịch Thẻ tín dụng ABBANK của khách hàng
- Nếu đối tượng hoàn tiền là KH ưu tiên: KH là hội viên Ngân hàng ưu tiên ABBANK tại thời điểm chốt dữ liệu hoàn tiền

3.2. *Trường hợp không được hoàn tiền:* Khách hàng không được hoàn tiền khi thực hiện một trong các giao dịch sau:

- Giao dịch rút/ ứng tiền mặt tại ATM/ POS; giao dịch thu phí và lãi; giao dịch truy vấn số dư, in sao kê; giao dịch hủy/ hoàn trả tự động do: (i) lỗi hệ thống, hoặc (ii) Khách hàng, hoặc (iii) bên thứ 3 hủy giao dịch;

- Giao dịch mà ABBANK nghi ngờ dấu hiệu trục lợi, sử dụng thẻ sai mục đích, vi phạm điều kiện điều khoản sử dụng thẻ tín dụng, chính sách quản lý rủi ro liên quan tới sản phẩm, bao gồm nhưng không giới hạn trong những trường hợp sau:
  - (i) Khách hàng thực hiện các hành vi giao dịch thẻ gian lận, giả mạo, giao dịch thanh toán không phát sinh từ việc mua hàng hóa và cung ứng dịch vụ (giao dịch không tại Đơn vị chấp nhận thẻ...);
  - (ii) Các giao dịch thanh toán cho các chi phí phục vụ hoạt động kinh doanh, các giao dịch thanh toán cho giá trị hàng hóa/ dịch vụ số lượng lớn hoặc có tần suất liên tục không phục vụ mục đích chi tiêu cho cá nhân và gia đình;
  - (iii) Các giao dịch thanh toán tại một số điểm chấp nhận thẻ thuộc danh mục mà ABBANK đánh giá rằng có dấu hiệu gian lận, trục lợi dựa trên những bất thường về hành vi, tần suất, giá trị giao dịch chi tiêu của khách hàng trong từng thời kỳ
- Chủ thẻ vi phạm điều kiện điều khoản sử dụng thẻ của sản phẩm thẻ tín dụng ngân hàng ABBANK
- Các trường hợp khác theo chính sách ABBANK quy định từng thời kỳ

#### **4. Quy định hoàn tiền**

##### *4.1. Nguyên tắc hoàn tiền*

- Nguyên tắc xét hoàn tiền dựa trên ngày thực hiện giao dịch được báo về hệ thống và không chậm hơn 10 ngày trong trường hợp ABBANK ngừng áp dụng chính sách hoàn tiền của thẻ tín dụng ABBANK
- Số tiền hoàn dựa trên giao dịch thực tế phát sinh từ ngày triển khai chính sách ưu đãi và/ hoặc từ ngày khách hàng chuyển đổi sang thẻ tín dụng có áp dụng chính sách hoàn tiền;
- Tại một kỳ sao kê, số tiền hoàn không vượt quá giới hạn tích lũy tối đa đối với quy định sản phẩm. ABBANK có quyền thay đổi số tiền hoàn tích lũy tối đa trong kỳ mà không cần phải thông báo trước cho khách hàng;
- Số tiền hoàn tích lũy trong mỗi kỳ sao kê được làm tròn xuống đến hàng đơn vị
- Số tiền hoàn tích lũy không được quy đổi thành tiền mặt và không cộng dồn sang tháng sau

##### *4.2. Phương thức hoàn tiền*

- Hoàn tiền hàng tháng dưới hình thức chuyển khoản vào tài khoản thẻ tín dụng của chủ thẻ chính
- Các giao dịch hợp lệ của chủ thẻ phụ được tính cho chủ thẻ chính và số tiền được hoàn chỉ được ghi có vào tài khoản thẻ tín dụng của chủ thẻ chính. Trong trường hợp thẻ phụ bị hủy vào bất kỳ thời điểm nào với bất kỳ lý do nào, chủ thẻ chính vẫn được hưởng ưu đãi theo quy định này.

##### *4.3. Thời gian hoàn tiền*

- Thời gian xử lý dữ liệu để xem xét hoàn tiền: dựa trên ngày thực hiện giao dịch được báo về hệ thống thẻ ABBANK, các giao dịch được xét hoàn tiền được tính từ ngày 21 tháng N đến ngày 20 của tháng N+1 (theo chu kỳ sao kê);
- Thời gian hoàn tiền: việc hoàn tiền sẽ được thực hiện trong vòng 10 ngày làm việc đầu tiên của tháng tiếp theo liền kề tháng phát sinh giao dịch được hoàn tiền

4.4. Trong trường hợp ABBANK nghi ngờ dấu hiệu trục lợi, sử dụng thẻ sai mục đích, mua bán khống... ABBANK có quyền yêu cầu chủ thẻ cung cấp hóa đơn mua hàng, hóa đơn GTGT, chứng từ liên quan đến giao dịch để chứng minh giao dịch của chủ thẻ là mua hàng hóa dịch vụ theo đúng quy định của Pháp luật trước khi hoàn tiền theo quy định. Chủ thẻ bổ sung chứng từ/ hóa đơn hợp lệ cho ABBANK trong vòng 15 ngày làm việc tại địa điểm giao dịch của ABBANK kể từ liền sau ngày ABBANK thông báo. Trường hợp KH bổ sung chứng từ sau thời hạn nêu trên hoặc khách hàng không cung cấp đầy đủ chứng từ theo yêu cầu của ABBANK, các giao dịch có liên quan sẽ được xác định là giao dịch không được hoàn tiền;

4.5. ABBANK có quyền từ chối hoàn tiền và thực hiện ghi nợ vào tài khoản thẻ tín dụng của khách hàng hoặc điều chỉnh/ thu hồi lại giá trị các giao dịch hoàn tiền đã được ABBANK thanh toán vào tài khoản thẻ tín dụng của khách hàng đối với các giao dịch không được hoàn tiền. ABBANK có thể thực hiện thu hồi giá trị các giao dịch hoàn tiền đã thanh toán thông qua bất cứ phương thức nào bao gồm nhưng không giới hạn phương thức tự động ghi nợ tài khoản thanh toán của khách hàng và các phương thức khác theo quy định của ABBANK từng thời kỳ

## 5. Các quy định khác

- Chính sách hoàn tiền thẻ tín dụng ABBANK được công bố trên website của ABBANK ([www.abbank.vn](http://www.abbank.vn)). ABBANK được toàn quyền sửa đổi, điều chỉnh thể lệ này và các quy định có liên quan. Nội dung thể lệ điều chỉnh được công bố trên website của ABBANK và sẽ được áp dụng sau 7 ngày kể từ ngày công bố;
- Trong trường hợp chính sách hoàn tiền có mâu thuẫn với bất kỳ quy định pháp luật hay chỉ thị của bất kỳ cơ quan nhà nước nào thì chính sách hoàn tiền sẽ được thay đổi, điều chỉnh, bổ sung để phù hợp với quy định của luật, chỉ thị đó
- Trong trường hợp phát sinh lỗi kỹ thuật do hệ thống ABBANK tính toán sai số tiền hoàn, ABBANK được quyền chỉnh sửa lỗi trong trường hợp số tiền hoàn lại được tính toán chưa chính xác
- ABBANK có toàn quyền từ chối hoàn tiền cho bất kỳ Khách hàng nào mà Ngân hàng cho là cung cấp thông tin không hợp lệ, không rõ ràng, không đầy đủ hoặc vi phạm/ không thỏa bất kỳ điều kiện nào của Quy định này;
- ABBANK được miễn trách nhiệm đối với các trường hợp bất khả kháng xảy ra trong thời gian diễn ra chương trình. Trường hợp bất khả kháng là sự kiện xảy ra một cách khách quan, không lường trước và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép; bao gồm nhưng không giới hạn các trường

hợp như: chiến tranh xâm lược, tấn công từ nước ngoài, khủng bố, nổi loạn cách mạng, bạo động, chiến tranh dân sự, rối loạn, trung dụng, hoặc các hành vi dân sự hoặc chính quyền, quân sự, pháp luật quy định hành vi hoặc lệnh của bất kỳ cơ quan chính phủ, cơ chế, trung gian hay chính thức, cấm vận, thảm họa thiên nhiên, hỏa hoạn, thời tiết khắc nghiệt, lũ lụt, dịch bệnh (do bất cứ nguyên nhân nào), đình công, bất kỳ sự chậm trễ, vi phạm hoặc lỗi xử lý của máy tính, bao gồm những lỗi về chức năng hay sai sót của thiết bị, tiện ích hay dịch vụ Ngân hàng nào cho KH nếu sự chậm trễ, vi phạm hoặc lỗi xử lý của máy tính đó vượt ngoài tầm kiểm soát hợp lý của ABBANK;

- Khách hàng được nhận hoàn tiền theo thể 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 ABBANK 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 tiền được hoàn mà khách hàng đã nhận và thay mặt khách hàng nộp cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;
- Thời hạn để ABBANK tiếp nhận và giải quyết thắc mắc, khiếu nại của khách hàng về số tiền hoàn muợn nhất là 60 ngày kể từ ra Thông báo giao dịch. Mọi thắc mắc, khiếu nại sau thời gian nêu trên sẽ không được giải quyết;
- Trong trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan đến chương trình này, ABBANK có trách nhiệm trực tiếp giải quyết, nếu không thỏa thuận được, thì các bên được quyền khởi kiện ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền để xử lý theo quy định của Pháp luật hiện hành