

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHƯƠNG TRÌNH HOÀN TIỀN CHO CHỦ THẺ EXIMBANK VISA VIOLET

Có hiệu lực từ ngày 01/01/2025

1. Giải thích từ ngữ:

- **“Giá trị hoàn tiền”** là khoản tiền hoàn lại được ghi có trực tiếp vào tài khoản Thẻ tín dụng của Chủ thẻ chính dựa trên các giao dịch chi tiêu hợp lệ được quy định chi tiết trong bản Điều khoản và Điều kiện chương trình hoàn tiền cho chủ thẻ Eximbank Visa Violet (sau đây gọi tắt là “Điều khoản & Điều kiện” hay “Chương trình hoàn tiền”).
- **“Tỷ lệ hoàn tiền”** là tỷ lệ phần trăm dùng để tính số tiền hoàn lại.
- **“Mã danh mục người bán (MCC- Merchant Category Code)”** là mã bên bán hàng đăng ký với tổ chức thẻ Visa theo quy định.

2. Đối tượng áp dụng:

Khách hàng là chủ thẻ tín dụng Visa Violet, bao gồm Chủ Thẻ chính và Chủ thẻ phụ (sau đây gọi tắt là “Chủ thẻ” hay “Khách hàng”).

3. Hình thức:

Hoàn tiền cho Khách hàng thực hiện giao dịch chi tiêu online bằng thẻ tín dụng Visa Violet.

4. Tỷ lệ hoàn tiền:

Các giao dịch thanh toán chi tiêu online: **10%** số tiền giao dịch

(không bao gồm các giao dịch rút tiền mặt, và các giao dịch loại trừ được quy định tại Phụ lục đính kèm)

5. Giá trị hoàn tiền:

- Số tiền hoàn = $\sum$ (tỷ lệ hoàn tiền theo khu vực/loại hình giao dịch * số tiền chi tiêu từng giao dịch theo khu vực/loại hình giao dịch)

(Trong đó, tổng số tiền thanh toán được ghi nhận trên hệ thống thẻ Eximbank từ ngày 1 đến ngày cuối cùng của tháng).

- **Số tiền hoàn tối thiểu: 100,000 VNĐ/tháng.**
- **Số tiền hoàn tối đa: 300,000 VNĐ/tháng.**
- Số tiền hoàn được chuyển vào tài khoản thẻ tín dụng Visa Violet của Khách hàng và khoản tiền hoàn thấp hơn mức tối thiểu hoặc vượt quá mức tối đa (không được hoàn trong kỳ) sẽ không được tích lũy vào các kỳ tiếp theo.

6. Nguyên tắc hoàn tiền:

- Giao dịch thanh toán chi tiêu để xét tính hoàn tiền phải thỏa điều kiện mục 8 của Điều khoản & Điều kiện này.
- Thứ tự thời gian phát sinh giao dịch thanh toán chi tiêu là cơ sở để tính toán thứ tự giao dịch hoàn tiền với cách tính giá trị hoàn tiền quy định tại Điều khoản & Điều kiện này.

7. Thời gian hoàn tiền:

trong vòng 10 (Mười) ngày làm việc đầu tiên của tháng tiếp theo liền kề tháng phát sinh giao dịch được hoàn tiền (đối với các giao dịch hợp lệ).

8. Quy định giao dịch hoàn tiền:

8.1. Giao dịch được hoàn tiền là những giao dịch thanh toán chi tiêu online thỏa mãn tất cả các

điều kiện:

- Là giao dịch sử dụng thẻ tín dụng Visa Violet để phục vụ tiêu dùng cá nhân và gia đình;
- Là giao dịch sử dụng thẻ tín dụng Eximbank Visa Violet để thanh toán chi tiêu hàng hóa, dịch vụ tại đơn vị chấp nhận thẻ bằng phương thức điện tử (Internet, Mail Order...) được ghi nhận là thành công trên hệ thống thẻ của Eximbank và/hoặc của Tổ chức thẻ. **Không áp dụng cho giao dịch rút/ ứng tiền mặt tại ATM/ POS.**
- Giao dịch thanh toán chi tiêu được hệ thống thẻ Eximbank ghi nhận là thành công và tổ chức thẻ thanh quyết toán với Eximbank
- Giao dịch thanh toán chi tiêu không được hệ thống thẻ Eximbank ghi nhận nhưng giao dịch được Tổ chức Thẻ thanh quyết toán với Eximbank và Eximbank đã hạch toán ghi Nợ tài khoản chủ thẻ thành công.
- Giao dịch thanh toán chi tiêu được hệ thống Eximbank ghi nhận là thành công nhưng số tiền ít hơn số tiền Tổ chức thẻ thanh quyết toán với Eximbank và Eximbank đã hạch toán ghi Nợ bổ sung tài khoản chủ thẻ thành công.

8.2. Giao dịch không được hoàn tiền là các giao dịch:

- Giao dịch hủy/ hoàn trả tự động (void/reversal) do lỗi hệ thống, từ phía Khách hàng hoặc bên thứ 3 hủy giao dịch;
- Bất kỳ giao dịch nào mà Eximbank có cơ sở hợp lý để nghi vấn, hoặc khẳng định giao dịch thanh toán không đủ điều kiện hoàn tiền theo điểm 8.1 của Điều khoản & Điều kiện này bao gồm nhưng không giới hạn trong những trường hợp như sau:
 - + Khách hàng thực hiện các hành vi giao dịch thẻ có dấu hiệu gian lận, giả mạo, giao dịch thanh toán không phát sinh từ việc mua bán hàng hóa và cung ứng dịch vụ (giao dịch khống tại Đơn vị chấp nhận thẻ...).
 - + Khách hàng thực hiện các giao dịch có tính chất đại lý, giao dịch trực lợi, giao dịch gian lận (Ví dụ: thanh toán thu hộ tiền điện/ vé máy bay/ cước viễn thông...).
 - + Các giao dịch thanh toán cho hoạt động kinh doanh – không đúng bản chất tiêu dùng cá nhân hợp pháp.
 - + Các giao dịch thanh toán tại một số đơn vị chấp nhận thẻ thuộc danh mục mà Eximbank đánh giá rằng có dấu hiệu trực lợi, gian lận dựa trên những bất thường về hành vi, tần suất, giá trị giao dịch chi tiêu của khách hàng trong từng thời kỳ.
 - + Các giao dịch tại các MCC nằm trong danh sách loại trừ.
 - + Các giao dịch mà Eximbank xác định có sự cố hệ thống trong quá trình xử lý dữ liệu làm ảnh hưởng đến công tác xét điều kiện giao dịch thỏa điều kiện hoàn tiền theo quy định mục điểm 8.1 (bao gồm nhưng không giới hạn các lỗi sau: Giao dịch cấp phép và giao dịch ghi nợ về hệ thống có sự không đồng nhất, loại giao dịch phản ánh về hệ thống Eximbank không đúng loại giao dịch thực tế mà Khách hàng thực hiện, ...).
 - + Các trường hợp khác theo chính sách của Eximbank trong từng thời kỳ.

- 8.3.** Trường hợp Eximbank có cơ sở hợp lý để nghi vấn hoặc khẳng định giao dịch thẻ tín dụng có tính chất trực lợi, sử dụng thẻ sai mục đích, mua bán khống, không hợp pháp hoặc Eximbank cần thêm thông tin để xác minh/xác định giao dịch của Khách hàng theo quy định tại điểm 8.2 bên trên;

Theo yêu cầu của Eximbank, Chủ thẻ có trách nhiệm cung cấp hóa đơn, chứng từ liên quan đến giao dịch để chứng minh giao dịch của chủ thẻ là giao dịch hợp pháp/hợp lệ theo đúng quy định của Pháp luật trước khi Eximbank hoàn tiền theo Điều khoản & Điều kiện này.

- 8.4. Khách hàng bổ sung chứng từ/hóa đơn/tài liệu liên quan cho Eximbank theo điểm 8.3 bên trên trong vòng 05 (Năm) ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo/yêu cầu của Eximbank; tại bất kỳ địa điểm giao dịch của Eximbank và/hoặc các hình thức khác được Eximbank triển khai từng thời kỳ. Trường hợp Khách hàng bổ sung chứng từ sau thời gian yêu cầu, giao dịch của Khách hàng sẽ được xử lý theo nội dung điểm 8.5 của Điều khoản & Điều kiện này.
- 8.5. Eximbank có quyền từ chối hoàn tiền và/hoặc ghi nợ Tài khoản phát hành thẻ thanh toán Eximbank của khách hàng và/hoặc điều chỉnh/ thu hồi lại giá trị các giao dịch đã hoàn tiền của khách hàng mà không cần báo trước đối với các trường hợp quy định tại điểm 8.2, 8.3, 8.4 của Điều khoản & Điều kiện này và/hoặc đối với các giao dịch đã được ghi Có nhầm trong quá trình xét hoàn tiền.
- 8.6. Toàn bộ giao dịch của chủ thẻ phụ được tính cho chủ thẻ chính, nếu thẻ phụ bị hủy thì chủ thẻ chính vẫn được hưởng ưu đãi hoàn tiền từ các chi tiêu của thẻ phụ trước khi hủy thẻ và số tiền được hoàn chỉ được ghi Có vào tài khoản của chủ thẻ chính.
- 8.7. Eximbank thu hồi tiền đã hoàn đối với các giao dịch hủy/hoàn trả tự động (void/reversal) do lỗi hệ thống, từ phía khách hàng hoặc bên thứ 3 hủy giao dịch như sau:
 - + Trường hợp thông tin giao dịch hủy khớp với giao dịch khách hàng đã thực hiện, Eximbank thu hồi toàn bộ số tiền đã hoàn trên giá trị giao dịch phát sinh ghi nhận trên hệ thống Eximbank.
 - + Các trường hợp còn lại, Eximbank thu hồi lại số tiền đã hoàn theo tỷ lệ 0.3% trên giá trị phát sinh
- 8.8. Đối với giao dịch chuyển đổi trả góp: **không hoàn tiền** cho các khoản trả góp hàng tháng và chỉ hoàn tiền cho những giao dịch gốc ban đầu theo tỷ lệ hoàn tiền quy định tại mục 4 trong điều khoản, điều kiện chương trình.

9. Các quy định khác:

- 9.1. Chủ thẻ có quyền khiếu nại về việc hoàn tiền (nếu có) trong vòng 30 (Ba mươi) ngày làm việc kể từ ngày có kết quả thông báo hoàn tiền theo quy định tại điểm 7 của Điều khoản & Điều kiện này. Hết thời gian khiếu nại trên, Chủ thẻ được coi là đồng ý với kết quả chương trình hoàn tiền của Eximbank.
- 9.2. Eximbank được miễn trách đối với các trường hợp bên bán hàng có MCC bị lỗi và/hoặc không đúng với các loại hình kinh doanh của mình, dẫn đến khách hàng thanh toán sẽ không được hoàn tiền theo tỷ lệ tương ứng trên Visa và/hoặc bên bán hàng có thể thay đổi MCC đăng ký với Visa mà không cần báo trước. Theo đó, Eximbank có thể sửa đổi, bổ sung và/hoặc thay thế những MCC nằm trong danh sách loại trừ (*Phụ lục đính kèm*) mà không cần thông báo trước.
- 9.3. Eximbank có quyền quyết định cuối cùng trong việc xét duyệt các giao dịch thẻ hợp lệ/Thẻ hợp lệ và thực hiện các thủ tục liên quan đến xem xét hoàn tiền.
- 9.4. Eximbank có quyền thay đổi hoặc điều chỉnh Điều khoản & Điều kiện này cho phù hợp vào bất cứ thời điểm nào bằng cách công bố công khai trên trang thông tin điện tử của Eximbank (www.eximbank.com.vn). Những giao dịch chi tiêu phù hợp với Chương trình hoàn tiền thực hiện trước thời điểm thay đổi hoặc chấm dứt có hiệu lực vẫn được điều chỉnh theo nội dung Chương

trình hoàn tiền này.

- 9.5. Nếu thẻ của Chủ thẻ chính bị chấm dứt vì bất cứ lý do nào vào bất kỳ thời điểm nào, kể cả chấm dứt bởi Chủ thẻ chính hay bởi Eximbank, thì Chủ thẻ chính và các Chủ thẻ phụ sẽ ngay lập tức không được xem xét tham gia Chương trình hoàn tiền, và số tiền hoàn chưa được ghi có vào tài khoản sẽ tự động bị hủy bỏ.
- 9.6. Những dữ liệu và tất cả các thông tin của Eximbank liên quan đến Chương trình hoàn tiền bao gồm và ràng buộc tất cả chủ thẻ. Eximbank được quyền không chịu trách nhiệm (với bất kỳ lý do nào và bất kỳ khi nào) về việc ngưng việc tích lũy số tiền được hoàn, chỉnh sửa lỗi khi tính toán số tiền được hoàn, hoặc thay đổi cách tính toán giá trị hoàn tiền;
- 9.7. Eximbank, những công ty liên kết của Eximbank, giám đốc, nhân viên và người đại diện tương ứng của Eximbank và những công ty liên kết này sẽ không chịu trách nhiệm cho bất kỳ mất mát, thiệt hại nào (không chỉ bao gồm những tổn thất hoặc những tổn thất có nguyên nhân khác) hoặc bất kỳ tai nạn cá nhân nào xảy ra từ việc tham gia vào Chương trình hoặc do việc tiếp nhận hoặc sử dụng khoản hoàn tiền ngoại trừ những trách nhiệm được luật pháp quy định;
- 9.8. Eximbank có toàn quyền ngừng/chấm dứt Chương trình hoàn tiền theo thông báo của Eximbank;
- 9.9. Chủ thẻ có trách nhiệm lưu lại các chứng từ, hóa đơn giao dịch và phải cung cấp đầy đủ cho Eximbank khi có yêu cầu. Số tiền trên hóa đơn mua hàng phải khớp đúng với số tiền trên hóa đơn thanh toán thẻ;
- 9.10. Bằng việc tham gia Chương trình hoàn tiền này, Chủ thẻ thừa nhận đã biết và chấp nhận tất cả các điều kiện, điều khoản của Chương trình hoàn tiền này; các điều chỉnh (nếu có); tất cả các điều khoản trong Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Eximbank.

PHỤ LỤC

DANH SÁCH CÁC LOẠI HÌNH GIAO DỊCH LOẠI TRỪ

(Áp dụng đối với Chương trình hoàn tiền cho Chủ thẻ Eximbank Visa Violet)

STT	Mã danh mục người bán (MCC)	Đơn vị chấp nhận thẻ có mã hạng mục hàng hóa sau	
1	4829	Wire transfers money orders	Dịch vụ/Lệnh chuyển tiền bằng điện chuyển khoản
2	7631	Electronic repair shop	Cửa hàng sửa chữa điện tử
3	5944	Jewelry Stores	Cửa hàng trang sức
4	5094	Precious stones and metals, watches, and jewelry	Đá và kim loại quý, đồng hồ, trang sức
5	6050	Quasi cash - Member Financial Institutions	Các hình thức ứng tiền mặt
6	6051	Non - Financial Institution - foreign currency, money orders, travelers' cheques	Loại hình dịch vụ phi tài chính – Ngoại tệ, lệnh chi tiền, chi phiếu của người du lịch
7	6010	Manual cash disbursements	Liên quan đến loại hình ứng tiền mặt/dịch vụ tài chính
8	6011	Automated cash disbursements	
9	6012	Merchandise and Services— Customer Financial Institution	
10	6530	Remote stored value load-merchant	
11	6211	Security brokers and dealers	Môi giới chứng khoán
12	6538	MoneySend Funding	Các lệnh chuyển tiền
13	6537	MoneySend Intracountry	
14	6536	MoneySend Intercountry	
15	7801	Government Licensed On – Line Casinos (On – Line Gambling)	Sòng bạc online đã được chính phủ cấp phép
16	7802	Government – Licensed Horse/Dog racing	Các loại hình đua ngựa/đua chó
17	7995	Betting including lottery tickets, casino gaming chips, off-track betting and wagers at race tracks	Cá độ/đánh cược, game casino
18	9754	Gambling – Horse racing/Dog racing	Các loại hình đua ngựa/đua chó
19	5960	Direct Marketing	Chạy quảng cáo/liên quan đến các loại hình quảng cáo
20	6300	Insurance sales, underwriting and premiums	Bán bảo hiểm, bảo lãnh

STT	Mã danh mục người bán (MCC)	Đơn vị chấp nhận thẻ có mã hạng mục hàng hóa sau	
21	6513	Real estate agents and managers – rentals	Môi giới bất động sản và cho thuê
22	7311	Advertising service	Dịch vụ quảng cáo
23	7999	Recreation services (Not elsewhere classified)	Dịch vụ giải trí
24	7399	Business services (Not elsewhere classified)	Dịch vụ về doanh nghiệp, quảng cáo Google
26	5735	Record stores	Cửa hàng thu âm/dịch vụ liên quan iTunes
27	5968	Direct Marketing	Chạy quảng cáo/liên quan đến các loại hình quảng cáo
28	5969	Direct Marketing	Chạy quảng cáo/liên quan đến các loại hình quảng cáo
29	4900	Utilities, electric, gas, water	Thanh toán hóa đơn (thiết bị, điện, nước, ga)
30	4814	Telecommunication Service	Thanh toán hóa đơn/Dịch vụ viễn thông
29	8999	Professional services (Not elsewhere classified)	Các loại hình dịch vụ mang tính chất chuyên nghiệp
30	5945	Hobby, toy and game shops	Các loại hình game
31	5999	Miscellaneous & Specialty	Đại lý phân phối kinh doanh hàng hóa
32	4899	Cable, Satellite and Other pay television and radio services	Các giao dịch thanh toán hóa đơn/dịch vụ (truyền hình cáp, vệ tinh hoặc phương thức thanh toán khác và dịch vụ sóng)
Các loại hình giao dịch liên quan đến thanh toán facebook/Googles, iTunes và chạy quảng cáo.			
Các giao dịch nạp tiền (top up) vào ví điện tử.			

Ghi chú: Eximbank có quyền bổ sung và thay thế những MCC này mà không cần thông báo trước