

ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHUNG

VỀ LIÊN KẾT VÍ ĐIỆN TỬ VỚI TÀI KHOẢN THANH TOÁN CAKE DÀNH CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

(Áp dụng kể từ ngày ... / ... /2022)

Điều kiện giao dịch chung này áp dụng đối với Khách Hàng cá nhân thực hiện liên kết Ví điện tử của Khách Hàng với Tài khoản thanh toán CAKE của chính Khách Hàng tại VPBank. Bằng việc chấp thuận liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE (bao gồm cả việc VPBank tự động liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE theo đề nghị của Khách Hàng), Khách Hàng đồng ý và cam kết tuân thủ các điều khoản và điều kiện sau đây:

Điều 1. Giải Thích Từ Ngữ

1. **VPBank:** Là Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng. VPBank được hiểu bao gồm Hội sở chính, các Chi nhánh và Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng.
2. **Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử:** Là các tổ chức được Ngân hàng Nhà nước cấp phép thực hiện cung ứng dịch vụ Ví điện tử cho Khách Hàng.
3. **Khách Hàng:** Là các Khách Hàng cá nhân sử dụng Ví điện tử do các Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử cung cấp và sử dụng Tài khoản thanh toán CAKE do VPBank cung cấp, có nhu cầu Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE.
4. **Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE:** Đối với VPBank, được hiểu là dịch vụ VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử cung cấp cho Khách Hàng, theo đó, cho phép Khách Hàng liên kết Ví điện tử tại Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE của chính Khách Hàng tại VPBank. Đối với Khách Hàng, được hiểu là hành vi thực hiện liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE của chính Khách Hàng tại VPBank.
5. **Ví điện tử:** Là tài khoản điện tử định danh do Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử tạo lập trên vật mang tin (như chip điện tử, sim điện thoại di động, máy tính...), cho phép lưu giữ một giá trị tiền tệ được đảm bảo bằng giá trị tiền gửi tương đương với số tiền được chuyển từ Tài khoản thanh toán của Khách Hàng tại ngân hàng vào tài khoản đảm bảo thanh toán của Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử theo tỷ lệ 1:1.
6. **Tài khoản thanh toán CAKE:** Là tài khoản thanh toán của Khách Hàng mở tại VPBank.
7. **OTP:** Là mã khóa bí mật có giá trị sử dụng một lần và có hiệu lực trong một khoảng thời gian nhất định, thường được sử dụng như một yếu tố thứ hai để xác định người dùng truy cập ứng dụng hoặc thực hiện giao dịch ngân hàng điện tử.
8. **Điều kiện giao dịch chung về Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE (gọi chung là “Điều kiện giao dịch chung”):** Là những điều khoản ổn định do VPBank công bố từng thời kỳ để áp dụng chung cho các Khách Hàng cá nhân thực hiện Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE. Điều kiện giao dịch chung được VPBank cung cấp để Khách Hàng đọc, nghiên cứu và xác nhận đồng ý khi Khách Hàng thực hiện đăng ký Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE. Điều kiện giao dịch chung đồng thời được VPBank niêm yết công khai theo quy định pháp luật.

9. **Sản phẩm vay CAKE:** Sản phẩm vay trực tuyến không có tài sản bảo đảm CAKE dành cho Khách Hàng cá nhân sử dụng thuê bao Vinaphone trong Gói sản phẩm CAKE được VPBank triển khai từng thời kỳ.
10. **VNPT - Media:** Là Tổng công ty truyền thông VNPT – Media. Đây là tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử có hợp tác với VPBank để triển khai dịch vụ liên kết ví điện tử, Sản phẩm vay CAKE và các sản phẩm, dịch vụ khác theo thỏa thuận giữa VNPT-Media và VPBank từng thời kỳ.

Điều 2. Mô Tả Về Dịch Vụ Liên Kết Ví Điện Tử Với Tài Khoản Thanh Toán CAKE

1. Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE theo Điều kiện giao dịch chung này được hiểu là dịch vụ mà VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử cung cấp cho Khách Hàng của hai bên, theo đó cho phép Khách Hàng liên kết Ví điện tử của Khách Hàng mở tại Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE của chính Khách Hàng mở tại VPBank để thực hiện các giao dịch nạp tiền vào, rút tiền ra khỏi Ví điện tử hoặc các giao dịch hợp pháp khác thông qua Tài khoản thanh toán CAKE theo quy định pháp luật.
2. Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE theo Điều kiện giao dịch chung này được hiểu là một dịch vụ gắn liền và không tách rời với dịch vụ Tài khoản thanh toán mà VPBank cung cấp cho Khách Hàng theo hợp đồng mở và sử dụng Tài khoản thanh toán giữa VPBank và Khách Hàng.
3. Trường hợp Khách Hàng vay vốn tại VPBank theo Sản phẩm vay CAKE, VPBank và VNPT-Media sẽ tự động liên kết Ví điện tử của Khách Hàng tại VNPT-Media với Tài khoản thanh toán CAKE của Khách Hàng.

Điều 3. Thực Hiện Giao Dịch Sau Khi Liên Kết Ví Điện Tử Với Tài Khoản Thanh Toán CAKE

1. Sau khi Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE thành công, Khách Hàng được thực hiện các giao dịch nạp tiền vào, rút tiền ra khỏi Ví điện tử hoặc các giao dịch hợp pháp khác thông qua Tài khoản thanh toán CAKE theo quy định của pháp luật.
2. Tùy theo thỏa thuận giữa VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử, Khách Hàng có thể thực hiện các giao dịch từ ứng dụng/website của Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử hoặc từ (các) ứng dụng/website của VPBank.
3. Trong trường hợp Khách Hàng vay vốn tại VPBank theo Sản phẩm vay CAKE, đối với khoản tiền VPBank giải ngân cho Khách Hàng theo Sản phẩm vay CAKE vào Tài khoản thanh toán CAKE của Khách Hàng theo Hợp đồng cho vay giữa Khách Hàng và VPBank (“Khoản Giải Ngân”), VPBank sẽ tự động nạp Khoản Giải Ngân vào Ví điện tử của Khách Hàng tại VNPT-Media từ Tài khoản thanh toán CAKE.
4. Các giao dịch được coi là xác lập bởi Khách Hàng và không thể bị Khách Hàng từ chối khi:
 - a) Trường hợp Khách Hàng thực hiện giao dịch từ ứng dụng/website của Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử và/hoặc Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử tự động thực hiện giao dịch theo thỏa thuận với Khách Hàng: VPBank xác nhận yêu cầu thực hiện giao dịch từ Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử thông qua kết nối giữa VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử.

Khách Hàng đồng ý ủy quyền cho VPBank được quyền chủ động ghi Nợ/ghi Có Tài khoản thanh toán CAKE đã được liên kết với Ví điện tử để thực hiện các giao dịch được phép thực

hiện đối với Ví điện tử thông qua Tài khoản thanh toán CAKE khi nhận được yêu cầu từ Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử.

- b) Trường hợp Khách Hàng thực hiện giao dịch từ ứng dụng/website của VPBank: VPBank xác thực được Khách Hàng và các giao dịch thực hiện là của Khách Hàng. Bất kỳ một hành động nào của Khách Hàng nhằm xác lập, thực hiện giao dịch (như đăng nhập bằng tên đăng nhập và mật khẩu truy cập dịch vụ ngân hàng điện tử của VPBank; kê khai yêu cầu nạp/rút tiền từ Ví điện tử; kích chọn chấp thuận/tiếp tục trên màn hình để thực hiện giao dịch; nhập mã OTP...) sau khi được hệ thống của VPBank xác nhận là hợp lệ sẽ được xem là VPBank đã xác thực được Khách Hàng và xác nhận sự chấp thuận của Khách Hàng đối với giao dịch.
 - c) Trường hợp VPBank tự động thực hiện giao dịch theo quy định tại Khoản 3 Điều này.
5. Khách Hàng đồng ý rằng các giao dịch sẽ không thực hiện được khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
- a) Việc Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE bị chấm dứt theo một trong các trường hợp quy định tại Điều kiện giao dịch chung này;
 - b) Tài khoản thanh toán liên kết với Ví điện tử ở trạng thái bị tạm khóa, phong tỏa hoặc các trạng thái khác dẫn đến Tài khoản thanh toán không thể thực hiện được giao dịch ghi Nợ và/hoặc ghi Có tương ứng với giao dịch nạp tiền vào và/hoặc rút tiền ra khỏi Ví điện tử, VD: Khách Hàng không thực hiện được việc nạp tiền vào Ví điện tử nếu Tài khoản thanh toán đang bị tạm khóa chiều ghi Nợ, Khách Hàng không được thực hiện việc rút tiền ra khỏi Ví điện tử nếu Tài khoản thanh toán đang bị tạm khóa chiều ghi Có...;
 - c) Các trường hợp khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ và được thông báo đến Khách Hàng theo Điều kiện giao dịch chung này.

Điều 4. Chấm Dứt Liên Kết Ví Điện Tử Với Tài Khoản Thanh Toán CAKE

Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE của Khách Hàng có thể bị chấm dứt theo một trong các trường hợp sau:

- 1. Theo yêu cầu của Khách Hàng qua các kênh đăng ký do Trung tâm Yolo-Be triển khai từng thời kỳ
- 2. Theo yêu cầu của VPBank: Trong trường hợp Khách Hàng Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán thông qua sử dụng thông tin Tài khoản thanh toán, VPBank có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tự động chấm dứt liên kết của Khách Hàng khi xảy ra một trong các trường hợp sau:
 - (i) Dịch vụ ngân hàng điện tử VPBank cung cấp cho Khách Hàng bị ngừng/chấm dứt vì bất kỳ lý do gì;
 - (ii) Khách Hàng thay đổi số điện thoại đăng ký cho dịch vụ ngân hàng điện tử tại VPBank;
 - (iii) Khách Hàng không còn đáp ứng điều kiện trong việc cung cấp sản phẩm theo quy định của VPBank từng thời kỳ;
 - (iv) Khách Hàng thay đổi thông tin Giấy tờ tùy thân (trong trường hợp đối với Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử này, Khách Hàng được yêu cầu phải có thông tin Giấy tờ tùy thân đăng ký tại VPBank trùng khớp với thông tin đăng ký tại Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử); hoặc

- (v) Các trường hợp khác theo quy định của VPBank từng thời kỳ và được thông báo đến Khách Hàng theo Điều kiện giao dịch chung này.
3. Theo yêu cầu của Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử: thực hiện theo quy định của Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử nhưng vẫn đảm bảo điều kiện Khách Hàng đang không có khoản vay theo Sản phẩm vay CAKE. Khách Hàng có trách nhiệm giải quyết các vấn đề liên quan đến chấm dứt Liên kết với Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử.

Điều 5. Quyền Và Nghĩa Vụ Của Khách Hàng

1. Khách Hàng có các quyền sau:
- Liên kết hoặc chấm dứt Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE tại VPBank theo chính sách của VPBank từng thời kỳ;
 - Được thực hiện các giao dịch nạp tiền vào, rút tiền ra khỏi Ví điện tử hoặc các giao dịch hợp pháp khác được thực hiện thông qua Tài khoản thanh toán CAKE sau khi thực hiện liên kết thành công;
 - Các quyền khác theo Điều kiện giao dịch chung này, quy định của pháp luật và quy định khác có liên quan của VPBank.
2. Khách Hàng có các nghĩa vụ sau:
- Tuân thủ các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này và các hướng dẫn, quy định có liên quan của VPBank từng thời kỳ liên quan đến việc Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE;
 - Tuân thủ điều kiện, trình tự, thủ tục thực hiện Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE và trình tự, thủ tục thực hiện giao dịch sau khi liên kết thành công theo các hướng dẫn, quy định của VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử;
 - Chịu trách nhiệm đối với tính chính xác của Giấy tờ tùy thân, số điện thoại, địa chỉ, và các thông tin, chứng từ khác mà Khách Hàng cung cấp cho VPBank để thực hiện liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE.
 - Chịu trách nhiệm đối với các giao dịch được thực hiện sau khi Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE thành công khi VPBank xác thực được Khách Hàng, yêu cầu thực hiện giao dịch của Khách Hàng theo các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này;
 - Thanh toán các khoản phí liên quan đến Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE theo quy định của VPBank và Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử;
 - Tuân thủ các yêu cầu, hạn mức về số lượng giao dịch, giá trị giao dịch và các hạn mức liên quan khác (nếu có) liên quan đến việc nạp tiền vào, rút tiền ra khỏi Ví điện tử hoặc các giao dịch hợp pháp khác thông qua Tài khoản thanh toán CAKE;
 - Chịu trách nhiệm và miễn trừ cho VPBank khỏi các tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện giữa Khách Hàng, Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử và các bên thứ ba khác liên quan đến việc mở, quản lý và sử dụng Ví điện tử của Khách Hàng;
 - Cung cấp cho VPBank tất cả các thông tin, tài liệu theo yêu cầu hợp lý của VPBank nhằm tuân thủ các quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, cấm vận, trừng phạt;
 - Không được phép sử dụng dịch vụ Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE để thực hiện các giao dịch cho các mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, lừa đảo, gian lận và các hành vi

vi phạm pháp luật khác. Chịu trách nhiệm trước VPBank và pháp luật về các hành vi rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận, giả mạo và các hành vi vi phạm pháp luật khác liên quan đến các giao dịch phát sinh từ Ví điện tử và Tài khoản thanh toán CAKE sau khi liên kết;

- j) Cam kết tất cả các khoản tiền được sử dụng trong các giao dịch giữa Ví điện tử và Tài khoản thanh toán CAKE sau khi liên kết được hình thành từ các nguồn hợp pháp và không vi phạm bất kỳ các quy định nào của pháp luật (bao gồm cả các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố);
- k) Các nghĩa vụ khác theo Điều kiện giao dịch chung này, quy định của pháp luật và quy định khác có liên quan của VPBank.

Điều 6. Quyền Và Nghĩa Vụ Của VPBank

1. VPBank có các quyền sau:

- a) Được quyền từ chối việc Liên kết hoặc từ chối việc thực hiện các giao dịch đối với Tài khoản thanh toán CAKE liên kết với Ví điện tử không đáp ứng các quy định tại Điều kiện giao dịch chung này hoặc các quy định khác liên quan đến việc sử dụng Tài khoản thanh toán CAKE giữa VPBank và Khách Hàng;
- b) Được quyền tạm khóa, phong tỏa khoản tiền được ghi Có vào Tài khoản thanh toán thông qua giao dịch rút tiền khỏi Ví điện tử khi có yêu cầu bằng văn bản của cơ quan có thẩm quyền hoặc có cơ sở tin rằng khoản tiền này liên quan đến hoạt động gian lận/giả mạo, rửa tiền, tài trợ khủng bố, cấm vận trừng phạt theo quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, thông lệ quốc tế và quy định của VPBank;
- c) Được miễn trách nhiệm trong trường hợp hệ thống xử lý, truyền tin của VPBank và/hoặc Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử bị lỗi dẫn đến VPBank không nhận được thông tin để thực hiện các yêu cầu nạp/rút tiền/giao dịch khác đối với Ví điện tử thông qua Tài khoản thanh toán CAKE của Khách Hàng;
- d) Được miễn trách nhiệm trong các tranh chấp, khiếu nại, khiếu kiện giữa Khách Hàng, Tổ chức cung ứng dịch vụ Ví điện tử và các bên thứ ba khác liên quan đến việc mở, quản lý và sử dụng Ví điện tử của Khách Hàng;
- e) Được quyền sử dụng các thông tin về Khách Hàng và giao dịch của Khách Hàng bao gồm cả các thông tin từ văn bản, các tài liệu do Khách Hàng cung cấp; các hợp đồng, văn bản ký giữa Khách Hàng và VPBank để cung cấp cho các cơ quan có thẩm quyền yêu cầu cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật hoặc cung cấp cho các đối tác liên quan trong việc hợp tác với VPBank để phát triển sản phẩm, dịch vụ của VPBank;
- f) Được quyền tự động liên kết Ví điện tử của Khách Hàng tại VNPT-Media với Tài khoản thanh toán CAKE của Khách Hàng theo quy định tại Điều kiện giao dịch chung này.
- g) Được quyền tự động nạp Khoản Giải Ngân vào Ví điện tử của Khách Hàng tại VNPT-Media từ Tài khoản thanh toán CAKE theo quy định tại Điều kiện giao dịch chung này.
- h) Các quyền khác theo Điều kiện giao dịch chung này, quy định của pháp luật và quy định khác có liên quan của VPBank.

2. VPBank có các nghĩa vụ sau:

- a) Thực hiện các giao dịch ghi Nợ/ghi Có Tài khoản thanh toán liên kết với Ví điện tử theo yêu cầu của Khách Hàng theo Điều kiện giao dịch chung này;

- b) Các nghĩa vụ khác theo Điều kiện giao dịch chung này, quy định của pháp luật và quy định khác có liên quan của VPBank.

Điều 7. Thay Đổi Dịch Vụ

1. Các Bên đồng ý rằng, VPBank có quyền sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh nội dung Dịch vụ cũng như nội dung tại Điều kiện giao dịch chung này trên cơ sở đảm bảo việc sửa đổi, bổ sung phù hợp với các quy định có liên quan của pháp luật và thông báo đến Khách Hàng bằng một/một số các phương thức được VPBank triển khai từng thời kỳ bao gồm: gửi văn bản thông báo đến địa chỉ của Khách Hàng; gọi điện thoại, gửi tin nhắn SMS tới số điện thoại của Khách Hàng; gửi email tới Khách Hàng; niêm yết tại trụ sở kinh doanh; thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng hoặc thông báo trên trang thông tin điện tử chính thức của VPBank (<https://www.cake.vn>). Đối với các nội dung VPBank thông báo cho Khách Hàng bằng văn bản, văn bản có thể được VPBank lập và gửi bằng bản giấy hoặc bằng các thông điệp dữ liệu qua tin nhắn SMS, email... cho Khách Hàng theo Điều này.
2. Địa chỉ, số điện thoại và email của Khách Hàng là địa chỉ, số điện thoại và email mà Khách Hàng đã đăng ký với VPBank (trường hợp Khách Hàng Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán thông qua sử dụng thông tin Tài khoản thanh toán, số điện thoại của Khách Hàng là số điện thoại Khách Hàng đăng ký cho dịch vụ ngân hàng điện tử tại VPBank. Khách Hàng được coi là đã nhận được thông báo của VPBank khi VPBank đã thông báo bằng các phương thức nêu tại Khoản 1 Điều này đến địa chỉ, số điện thoại, email của Khách Hàng hoặc VPBank đã thực hiện việc niêm yết tại trụ sở kinh doanh, phương tiện thông tin đại chúng hoặc trên trang thông tin điện tử chính thức của VPBank.
3. Khách Hàng được coi là chấp thuận toàn bộ những nội dung sửa đổi theo thông báo của VPBank nếu Khách Hàng tiếp tục duy trì việc Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán sau thời điểm VPBank thông báo.

Điều 8. Hiệu Lực Và Điều Khoản Thi Hành

1. Điều kiện giao dịch chung này được áp dụng cho việc Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE của các Khách Hàng được thực hiện kể từ ngày Điều kiện giao dịch chung này được áp dụng.
2. Điều kiện giao dịch chung này là một phần không tách rời của các hợp đồng về mở và sử dụng Tài khoản thanh toán, phát hành và sử dụng Thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử đã ký giữa VPBank và Khách Hàng.
3. Khách Hàng xác nhận đã đọc, hiểu rõ và cam kết thực hiện đúng các nội dung của Điều kiện giao dịch chung này, các quy định khác của VPBank và pháp luật liên quan đến việc Liên kết Ví điện tử với Tài khoản thanh toán CAKE.

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG

TỔNG GIÁM ĐỐC