CH??NG 1: QUY ??NH CHUNG

CH??NG 1: QUY ??NH CHUNG

Điều 1: Mục đích

Văn bản này quy định thống nhất các nguyên tắc, điều kiện, thủ tục và trách nhiệm của các bên liên quan đến việc phát hành và sử dụng các sản phẩm thẻ do DEMOBANK cung cấp.

Điều 2: Nguyên tắc chung

Mọi hoạt động phát hành và sử dụng thẻ phải tuân thủ quy định của pháp luật Việt Nam, quy định của Ngân hàng Nhà nước và các điều khoản chi tiết tại văn bản này.

Điều 3: Đối tượng áp dụng nội bộ

Văn bản này áp dụng bắt buộc đối với tất cả các Khối, Phòng ban, Chi nhánh, Phòng Giao dịch và Cán bộ Nhân viên trên toàn hệ thống DEMOBANK tham gia vào quy trình tư vấn, thẩm định, vận hành và quản lý sản phẩm thẻ.

(Các điều 4-9 được giả định là các quy định nội bộ khác)

(Điều 10 đã bị bãi bỏ trong phiên bản 2.0 này)

Điều 11: Giải thích từ ngữ

1. **Chủ thẻ:** Là cá nhân được DEMOBANK cung cấp thẻ để sử dụng.
2. **PIN:** Là mã số định danh cá nhân do ngân hàng cấp hoặc do chủ thẻ tự đặt, dùng để xác thực giao dịch.
3. **Sao kê:** Là bảng kê chi tiết các giao dịch phát sinh và số dư liên quan đến thẻ tín dụng trong một kỳ nhất định.

Điều 12: Các hành vi bị cấm

Nghiêm cấm các hành vi: sử dụng thẻ để thực hiện các giao dịch rửa tiền, tài trợ khủng bố; sử dụng thẻ để đánh bạc bất hợp pháp; cho người khác mượn thẻ; cung cấp thông tin sai lệch khi làm hồ sơ.

Revision #1
Created 13 November 2025 02:06:03 by API Bot User
Updated 13 November 2025 02:06:03 by API Bot User