

CHƯƠNG 1: QUY ĐỊNH CHUNG

CHƯƠNG 1: QUY ĐỊNH 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: Phạm vi áp dụng (Đối với Khách hàng)

- Văn bản này quy định về các điều kiện, thủ tục và chính sách liên quan đến việc phát hành và sử dụng tất cả các loại thẻ do DEMOBANK phát hành, bao gồm thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ và thẻ trả trước.
- Đối tượng áp dụng: Quy định này chỉ áp dụng cho khách hàng cá nhân là công dân Việt Nam. Các trường hợp là người nước ngoài, hoặc khách hàng tổ chức sẽ được xem xét theo một quy trình riêng biệt và phải được Giám đốc Khối phê duyệt.
- Các phòng ban nghiệp vụ có trách nhiệm tuân thủ nghiêm ngặt quy định này. Mọi thay đổi phải được ban hành bằng văn bản.

Điều 11: Giải thích từ ngữ

- Chủ thẻ:** Là cá nhân được DEMOBANK cung cấp thẻ để sử dụng.
- PIN:** Là mã số định danh cá nhân do ngân hàng cấp hoặc do chủ thẻ tự đặt, dùng để xác thực giao dịch.
- 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 02:04:58 by API Bot User

Updated 13 November 2025 02:04:58 by API Bot User