

## THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH

### “MỞ NCB VISA – MỞ TÀI LỘC VỆN TOÀN”

- 1. Tên chương trình:** Mở NCB Visa - Mở tài lộc vẹn toàn
- 2. Sản phẩm, dịch vụ áp dụng:** Thẻ tín dụng.
- 3. Địa bàn (phạm vi) khuyến mại:** Toàn hệ thống NCB.
- 4. Hình thức khuyến mại:** Hoàn tiền cho khách hàng khi phát hành và chi tiêu qua thẻ tín dụng NCB
- 5. Thời gian triển khai:** từ 01/03/2024 đến 30/06/2024 hoặc đến khi hết ngân sách dành cho chương trình, tùy điều kiện nào đến trước.
- 6. Nội dung khuyến mãi:**  
Hoàn tiền cho khách hàng là chủ thẻ tín dụng mở mới thẻ tín dụng và chi tiêu đạt điều kiện trong thời gian diễn ra chương trình:
  - Hoàn 880,000VND cho thẻ hạng Platinum khi tổng chi tiêu đạt từ 8,800,000 VND trong vòng 45 ngày kể từ ngày phát hành thẻ
  - Hoàn 660,000VND cho thẻ hạng Classic/Gold khi tổng chi tiêu đạt từ 6,600,000 VND trong vòng 45 ngày kể từ ngày phát hành thẻ

### 7. Thẻ lệ chương trình

Đối tượng áp dụng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ưu đãi áp dụng cho khách hàng lần đầu tiên mở thẻ chính thẻ Tín dụng tại NCB, không áp dụng cho khách hàng đã có thẻ tín dụng tại NCB phát hành thêm thẻ tín dụng và không áp dụng cho khách hàng phát hành lại hoặc thay thế thẻ.</li> <li>- Khách hàng là chủ thẻ chính được cấp hạn mức tín dụng từ 20 triệu đồng trở lên tại thời điểm phát hành thẻ</li> </ul>									
Điều kiện áp dụng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chỉ áp dụng cho các giao dịch thanh toán hóa đơn tại các điểm chấp nhận thanh toán thẻ có mã MCC theo phụ lục đính kèm.</li> <li>- Thẻ phải được phát hành thành công trên hệ thống NCB trong thời gian diễn ra chương trình khuyến mại.</li> <li>- Thời gian đạt đủ điều kiện chi tiêu theo quy định cụ thể:           <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Thời gian đạt đủ điều kiện chi tiêu</th> <th style="text-align: center;">Thời gian trả thưởng</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">01/03/2024 – 31/03/2024</td> <td style="text-align: center;">16/04/2023</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">01/04/2024 – 30/04/2024</td> <td style="text-align: center;">16/05/2023</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">01/05/2024 – 31/05/2024</td> <td style="text-align: center;">16/06/2024</td> </tr> </tbody> </table> </li> </ul>		Thời gian đạt đủ điều kiện chi tiêu	Thời gian trả thưởng	01/03/2024 – 31/03/2024	16/04/2023	01/04/2024 – 30/04/2024	16/05/2023	01/05/2024 – 31/05/2024	16/06/2024
Thời gian đạt đủ điều kiện chi tiêu	Thời gian trả thưởng									
01/03/2024 – 31/03/2024	16/04/2023									
01/04/2024 – 30/04/2024	16/05/2023									
01/05/2024 – 31/05/2024	16/06/2024									

	<table border="1"> <tr> <td>01/06/2024 – 30/06/2024</td> <td>16/07/2024</td> </tr> <tr> <td>01/07/2024 – 31/07/2024</td> <td>16/08/2024</td> </tr> <tr> <td>01/08/2024 – 14/08/2024</td> <td>16/09/2024</td> </tr> </table>	01/06/2024 – 30/06/2024	16/07/2024	01/07/2024 – 31/07/2024	16/08/2024	01/08/2024 – 14/08/2024	16/09/2024
01/06/2024 – 30/06/2024	16/07/2024						
01/07/2024 – 31/07/2024	16/08/2024						
01/08/2024 – 14/08/2024	16/09/2024						
	<p><i>Trường hợp thời gian trả thưởng trùng với ngày nghỉ, lễ tết, hệ thống ghi nhận hoàn tiền vào ngày làm việc kế tiếp.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mỗi khách hàng được hưởng 1 (một) lần ưu đãi hoàn tiền trong suốt thời gian diễn ra chương trình</li> </ul>						
Quy định về giao dịch hợp lệ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giao dịch được coi là hợp lệ để xét ưu đãi là Giao dịch thanh toán dịch vụ phục vụ mục đích tiêu dùng và được phép theo quy định của pháp luật Việt Nam.</li> <li>- Giao dịch thanh toán chỉ được coi là hợp lệ khi được ghi nhận thành công trên hệ thống quản lý thẻ của NCB (đã được đối soát với tổ chức thẻ Visa) trong thời gian diễn ra chương trình.</li> <li>- Giao dịch thanh toán thẻ là giao dịch mua sắm hàng hóa dịch vụ theo lĩnh vực khuyến mãi qua các thiết bị chấp nhận thẻ (POS/mPOS/SmartPOS...) hoặc giao dịch thanh toán trực tuyến (Ecommerce).</li> <li>- Chỉ xét giao dịch của Thẻ chính, không xét giao dịch của thẻ phụ.</li> <li>- Tại thời điểm hoàn tiền, thẻ của khách hàng đang hoạt động bình thường trên hệ thống thẻ của NCB. (<i>Thẻ hoạt động bình thường là thẻ ở trạng thái: Active</i>)</li> <li>- Giao dịch không bị hoàn lại/trả lại, không bị tranh chấp hoặc không hợp lệ, không có dấu hiệu gian lận, giả mạo, vi phạm pháp luật,...</li> </ul>						
Quy định về giao dịch không hợp lệ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giao dịch rút tiền/ứng tiền mặt, giao dịch lỗi, giao dịch xác thực chưa thanh toán (đặt bàn/đặt lịch khám...), giao dịch hủy, giao dịch hoàn trả.</li> <li>- Giao dịch qua ví điện tử/Cổng thanh toán, giao dịch có tính chất tương đương với việc sử dụng thẻ của NCB làm công cụ chuyển tiền sang ví điện tử/cổng thanh toán, giao dịch chuyển khoản, giao dịch thu phí và lãi.</li> <li>- Giao dịch hủy, giao dịch hoàn trả do lỗi hệ thống hoặc khách hàng/bên thứ 3 hủy giao dịch.</li> <li>- Khách hàng thực hiện các hành vi giao dịch thẻ gian lận, giả mạo, giao dịch thanh toán không phát sinh từ việc mua bán hàng hóa và cung ứng dịch vụ (giao dịch không tại Đơn vị chấp nhận thẻ...) mà NCB phát hiện ra.</li> <li>- Các giao dịch có dấu hiệu gian lận, giao dịch có tranh chấp, tra soát, lợi dụng chương trình, các giao dịch được NCB yêu cầu tra soát với lý do Chủ thẻ không thực hiện giao dịch. NCB có quyền yêu cầu Chủ thẻ cung cấp hóa đơn tài chính và các chứng từ liên quan để chứng minh rằng giao dịch của Chủ thẻ là hợp lệ. Trong trường hợp Chủ thẻ không chứng minh được</li> </ul>						

	<p>giao dịch của Chủ thẻ hợp lệ, Chủ thẻ sẽ không được hưởng Ưu đãi của chương trình.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Các giao dịch thanh toán tại một số điểm chấp nhận thẻ (POS/mPOS) thuộc danh mục mà NCB (đơn phương) đánh giá cho rằng có dấu hiệu trục 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.</li> <li>- Sau khi Chủ Thẻ đạt điều kiện nhận được ưu đãi, nếu các giao dịch hợp lệ để tham gia ưu đãi bị trả lại hoặc bị hủy, NCB có quyền trừ giá trị của các giao dịch đó để xét lại điều kiện ưu đãi.</li> </ul>
Quy định khác	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương trình có thể kết thúc theo thời gian đã quy định hoặc kết thúc trước hạn trong trường hợp hết ngân sách chương trình khuyến mại, và được thông báo trên website của NCB. Trường hợp ngân sách hết trước thời hạn chương trình, ưu tiên hoàn tiền cho khách hàng đạt đủ điều kiện trước.</li> <li>- Thời hạn để NCB tiếp nhận và giải quyết thắc mắc, khiếu nại của khách hàng về chương trình là: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 30 ngày kể từ ngày được hoàn tiền của giao dịch thắc mắc khiếu nại, hoặc;</li> <li>▪ 30 ngày kể từ ngày hết hạn chương trình.</li> </ul> </li> <li>- Trong trường hợp giao dịch không thỏa mãn điều kiện nhưng đã được NCB hoàn tiền cho chủ thẻ, NCB có quyền thu hồi số tiền đã hoàn thông qua bất cứ phương thức nào</li> <li>- Trong trường hợp chủ thẻ đóng thẻ trong vòng 12 tháng kể từ ngày phát hành sẽ bị thu hồi phần giá trị ưu đãi đã được hoàn tiền thông qua chương trình</li> <li>- Thẻ được xem là không thỏa mãn điều kiện của chương trình ưu đãi nếu tại thời điểm hoàn tiền thẻ đang chậm thanh toán quá hạn, thẻ đóng, thẻ chờ thanh lý, thẻ có phát sinh nợ xấu, thẻ bị hủy/khóa thẻ bởi NCB</li> <li>- Danh sách đơn vị chấp nhận ưu đãi thẻ do NCB quy định từng thời kỳ</li> <li>- NCB bị ràng buộc bởi việc thiết lập mã hạng mục hàng hóa dịch vụ (MCC) của ngân hàng chấp nhận thẻ và theo quy định của VISA/Các tổ chức xác định danh mục giao dịch khác. Trong trường hợp giao dịch của khách hàng không được hoàn tiền theo quy định của chương trình do đơn vị chấp nhận thẻ cài đặt mã MCC không tương ứng với hàng hóa dịch vụ giao dịch, Quý khách vui lòng cung cấp chứng từ/hóa đơn mua hàng để NCB thực hiện đối soát và đưa ra quyết định cuối cùng.</li> <li>- NCB có toàn quyền từ chối hoàn tiền cho bất kỳ Khách hàng nào cung cấp thông tin không hợp lệ, không rõ ràng, không đầy đủ hoặc vi phạm/ không thỏa bất kỳ điều kiện nào của Chương trình.</li> <li>- Các Điều Khoản và Điều Kiện của Chương trình có thể điều chỉnh tại từng thời điểm theo quyết định của NCB. Nội dung thay đổi (nếu có) sẽ được</li> </ul>

	<p>áp dụng sau khi NCB thông báo/đăng ký thành công với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật và cập nhật trên website của NCB.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bằng việc tham gia Chương trình này, khách hàng chấp nhận tất cả các Điều kiện và điều khoản của chương trình được liệt kê trong thể lệ chương trình và các nội dung thay đổi liên quan đến chương trình (nếu có).</li> <li>- Khách hàng được hưởng ưu đãi chịu mọi chi phí liên quan đến việc nhận ưu đãi và các khoản chi phí khác theo quy định của pháp luật và NCB</li> <li>- Chủ thẻ đủ điều kiện ưu đãi sẽ được hoàn tiền vào tài khoản hạn mức thẻ tín dụng. Thời hạn cuối cùng NCB có trách nhiệm hoàn tiền cho Khách hàng là 90 ngày kể từ ngày kết thúc chương trình.</li> <li>- Khách hàng được nhận hoàn tiền có thể phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của Pháp luật. Trường hợp phải nộp thuế thu nhập không thường xuyên, khách hàng chấp thuận việc NCB khấu trừ khoản thuế thu nhập không thường xuyên, phí và lệ phí (nếu có) theo quy định của Pháp luật trên giá trị khoản tiền hoàn mà khách hàng đã nhận và thay mặt khách hàng nộp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.</li> </ul>
<p>Hướng dẫn hạch toán thu hồi tiền đã hoàn</p>	<p>Trường hợp khách hàng được hưởng ưu đãi và đóng thẻ trong thời hạn &lt; 12 tháng</p> <p>➔ Phát sinh hạch toán thu hồi khoản ưu đãi, hệ thống hiển thị cảnh báo cần thu hồi tiền từ khách hàng, Giao dịch viên hạch toán bút toán như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nợ TK khách hàng</li> <li>• Có PL 65255 – Chi khuyến mại khách hàng: trường hợp thu hồi tiền cùng năm tài chính với năm đã hoàn tiền cho khách hàng; Hoặc</li> <li>• Có PL 62015 – Thu nhập khác: Trường hợp thu hồi tiền khác năm tài chính với năm đã hoàn tiền cho khách hàng</li> </ul> <p><b>Lưu ý: Hiện nay chỉ có một kênh tất toán/dóng thẻ tín dụng tại quầy. =&gt; Việc hạch toán sẽ được thực hiện thông qua CV/GDV tại quầy</b></p>