

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG COM-B

(Áp dụng kể từ ngày 10/09/2021)

Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng COM-B (“Điều khoản và Điều kiện”) này cùng với Đề nghị vay vốn kiêm Thỏa thuận cho vay và Đề nghị phát hành kiêm Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng (“Giấy Đề Nghị”) và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thỏa thuận, thông báo khác giữa OCB và Chủ Thẻ liên quan đến việc phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng COM-B sẽ tạo thành một Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ, ràng buộc pháp lý giữa Chủ Thẻ và OCB.

Trường hợp áp dụng chữ ký số, chữ ký số của OCB và của Khách hàng trên Giấy Đề Nghị có giá trị pháp lý thay cho chữ ký sống của hai bên và con dấu của OCB.

Bằng việc Khách hàng ký Giấy Đề Nghị và OCB chấp thuận phát hành Thẻ cho Khách hàng, Khách hàng cam kết tuân thủ các Điều khoản và Điều kiện sau:

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA

Khi được sử dụng trong Điều khoản và điều kiện này, các từ dưới đây được hiểu như sau:

- 1.1. **OCB:** Là Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Phương Đông, bao gồm: Hội sở, Chi nhánh, Phòng giao dịch và các Trung tâm trực thuộc.
- 1.2. **Thẻ:** Là thẻ tín dụng quốc tế/nội địa do OCB phát hành cho Chủ Thẻ để thực hiện Giao dịch Thẻ trong phạm vi Hạn mức Thẻ đã được cấp theo thỏa thuận với OCB.
- 1.3. **Thẻ Chip theo chuẩn EMV/theo chuẩn VCCS (hay “Thẻ Chip”):** Là sản phẩm Thẻ được gắn chip điện tử với bộ vi xử lý như một máy tính thu nhỏ đa chức năng và ứng dụng, có khả năng lưu trữ các thông tin quan trọng được mã hóa với độ bảo mật cao.
- 1.4. **Thẻ Chip Contactless (hay “Thẻ phi tiếp xúc”):** Là Thẻ thông minh được ứng dụng cả công nghệ "Tiếp xúc" và "Không tiếp xúc" trên một chiếc Thẻ. Nó có cách thức giao tiếp kép, vừa giao tiếp bằng cách tiếp xúc với đầu đọc Thẻ hoặc giao tiếp từ xa. *Chủ Thẻ chỉ cần chạm hoặc vẫy nhẹ Thẻ lên máy POS để thanh toán mua hàng.*
- 1.5. **Chủ Thẻ:** Là cá nhân được OCB cung cấp Thẻ để sử dụng, bao gồm Chủ Thẻ Chính và Chủ Thẻ Phụ.
- 1.6. **Chủ Thẻ Chính:** Là cá nhân đứng tên ký Giấy đề nghị.
- 1.7. **Chủ Thẻ Phụ:** Là cá nhân được Chủ Thẻ Chính cho phép sử dụng Thẻ và Chủ Thẻ Chính cam kết bằng văn bản thực hiện toàn bộ các nghĩa vụ phát sinh liên quan đến việc sử dụng Thẻ theo Giấy đề nghị.
- 1.8. **Tổ chức thanh toán Thẻ:** Là tổ chức Tín dụng, chi nhánh Ngân hàng Nước ngoài được thực hiện thanh toán Thẻ theo quy định của pháp luật.
- 1.9. **Tổ chức Thẻ quốc tế:** Là Tổ chức được thành lập, hoạt động ở nước ngoài theo

quy định của pháp luật nước ngoài, có thỏa thuận với OCB, Tổ chức thanh toán Thẻ và các bên liên quan khác để hợp tác phát hành và thanh toán Thẻ có mã tổ chức phát hành Thẻ do Tổ chức Thẻ quốc tế cấp phù hợp với các quy định của pháp luật Việt Nam và cam kết quốc tế.

- 1.10. **Đơn vị Chấp nhận Thẻ:** Là tổ chức, cá nhân chấp nhận thanh toán hàng hoá, dịch vụ bằng Thẻ theo hợp đồng thanh toán thẻ ký kết với Tổ chức thanh toán Thẻ.
- 1.11. **Dịch vụ 3D Secure:** Là dịch vụ xác thực Giao dịch Thẻ trực tuyến quốc tế nhằm tăng thêm sự an toàn cho Chủ Thẻ khi thực hiện Giao dịch Thẻ trực tuyến tại các website có biểu tượng Verified by Visa hoặc MasterCard SecureCode thông qua việc xác thực Chủ Thẻ bằng một mật khẩu. Dịch vụ này được đăng ký dựa trên thông tin số điện thoại di động Chủ Thẻ đã đăng ký với OCB.
- 1.12. **Dịch vụ giao Thẻ/PIN theo địa chỉ yêu cầu:** Là dịch vụ giao Thẻ và/ hoặc PIN theo yêu cầu của Chủ Thẻ tại địa điểm đã được Chủ Thẻ chỉ định tại Giấy đề nghị.
- 1.13. **Mã khóa bí mật dùng một lần (hay “OTP”):** Là mã khóa bí mật có giá trị sử dụng một lần và có hiệu lực trong một khoảng thời gian nhất định, sử dụng như một yếu tố thứ 2 để xác thực người dùng truy cập Ebanking hoặc thực hiện Giao dịch Thẻ. Tùy theo từng phương pháp sinh OTP, Khách hàng sử dụng thiết bị để sinh OTP (OTP Token) hay OCB gửi OTP dưới dạng tin nhắn SMS (OTP SMS) tới số điện thoại di động Chủ Thẻ đã đăng ký với OCB tại Giấy đề nghị hoặc số điện thoại được Chủ Thẻ đăng ký thay đổi với OCB bằng văn bản.
- 1.14. **Máy giao dịch tự động (hay “ATM”):** Là thiết bị mà Chủ Thẻ có thể sử dụng để thực hiện các Giao dịch Thẻ như: gửi, nạp, rút tiền mặt, chuyển khoản, thanh toán hóa đơn hàng hóa, dịch vụ, vắn tin tài khoản, đổi PIN, tra cứu thông tin Thẻ hoặc các giao dịch khác.
- 1.15. **Thiết bị chấp nhận thẻ tại Điểm bán (hay “POS”):** là các loại thiết bị đọc Thẻ, thiết bị đầu cuối được cài đặt và sử dụng tại các ĐVCNT mà Chủ thẻ có thể sử dụng Thẻ để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ. POS có thể được lắp đặt tại chi nhánh, phòng giao dịch của Tổ chức thanh toán thẻ để cung ứng tiền mặt cho Chủ thẻ theo thỏa thuận giữa Tổ chức thanh toán thẻ và OCB.
- 1.16. **Mã số xác định Chủ thẻ (hay “PIN”):** Là mã số mật được OCB cấp cho Chủ Thẻ lần đầu và sau đó Chủ Thẻ thay đổi theo quy trình được xác định để sử dụng trong các Giao dịch Thẻ. Trong giao dịch điện tử số PIN được coi là chữ ký của Chủ Thẻ.
- 1.17. **Tài khoản Thẻ:** Là tài khoản thanh toán để quản lý các Giao dịch Thẻ, phí, lãi và các vấn đề phát sinh liên quan đến việc sử dụng Thẻ. Chủ Thẻ Chính và (các) Chủ Thẻ Phụ sử dụng chung một Tài khoản Thẻ.
- 1.18. **Hạn mức tín dụng:** Là dư nợ tín dụng tối đa OCB chấp thuận cấp tín dụng cho Chủ Thẻ tại một thời điểm nhất định.
- 1.19. **Hạn mức Thẻ:** Là dư nợ tín dụng tối đa trên Tài khoản Thẻ mà OCB chấp thuận cho

Chủ Thẻ tại một thời điểm để thực hiện các Giao dịch Thẻ. Hạn mức Thẻ tại bất kỳ thời điểm nào không được vượt quá Hạn mức tín dụng. Hạn mức Thẻ được quản lý độc lập trên từng Tài khoản Thẻ.

- 1.20. **Thời hạn hiệu lực của Thẻ:** Là thời hạn Chủ thẻ được sử dụng Thẻ và được in/dập trên Thẻ.
- 1.21. **Thời hạn trả nợ:** Là thời hạn thanh toán số dư nợ, các khoản lãi, phí, phạt và các khoản phải trả khác phát sinh từ việc sử dụng Thẻ. Thời hạn trả nợ không phụ thuộc vào Thời hạn hiệu lực của Thẻ.
- 1.22. **Số tiền vượt hạn mức:** Là khoản tiền chênh lệch giữa số dư Tài khoản Thẻ và Hạn mức Thẻ khi dư nợ của Tài khoản Thẻ lớn hơn Hạn mức Thẻ; hoặc là khoản tiền chênh lệch giữa số dư tất cả các Tài khoản Thẻ và Hạn mức tín dụng trong trường hợp (các) Tài khoản Thẻ sử dụng chung Hạn mức tín dụng.
- 1.23. **Giao dịch Thẻ:** Là việc sử dụng Thẻ để gửi, rút tiền mặt, thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ và sử dụng các dịch vụ khác do OCB, Tổ chức thanh toán Thẻ cung ứng.
- 1.24. **Giao dịch Thẻ trực tuyến:** Là việc sử dụng Thẻ để thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ trực tiếp trên các website của Đơn vị chấp nhận Thẻ có kết nối với hệ thống thanh toán trực tuyến của OCB và/hoặc Đối tác của OCB.
- 1.25. **Giao dịch thanh toán tiền hàng hoá, dịch vụ:** Là việc sử dụng Thẻ để thanh toán tiền mua hàng hoá và/hoặc sử dụng dịch vụ.
- 1.26. **Giao dịch rút tiền mặt:** Là việc sử dụng Thẻ để rút tiền mặt tại ATM và quầy giao dịch của OCB và Tổ chức tín dụng khác
- 1.27. **Giao dịch tương đương Giao dịch rút tiền mặt:** Là việc sử dụng Thẻ tại Đơn vị chấp nhận Thẻ và các Tổ chức thanh toán Thẻ để thực hiện các Giao dịch thanh toán tiền hàng hoá, dịch vụ có thể trực tiếp quy đổi thành tiền; các giao dịch liên quan đến trò chơi có thưởng; các giao dịch thu đổi ngoại tệ; các giao dịch chuyển/nhận tiền qua hình thức wire transfer/bank transfer/các hình thức khác tương tự; các giao dịch giải ngân các khoản vay và các giao dịch được phép khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- 1.28. **Bảng Thông báo giao dịch:** Là chứng từ liệt kê các Giao dịch Thẻ của Chủ Thẻ, Tài khoản Thẻ, lãi, phí phát sinh và các bút toán điều chỉnh (nếu có) được OCB lập hàng tháng và gửi đến Chủ Thẻ.
- 1.29. **Hóa đơn giao dịch:** Là chứng từ xác nhận các Giao dịch Thẻ do Chủ Thẻ thực hiện tại Đơn vị chấp nhận Thẻ.
- 1.30. **Giao dịch Easy Payment:** Là việc Chủ Thẻ sử dụng Thẻ để thực hiện các Giao dịch thanh toán hàng hóa, dịch vụ qua POS mà không cần ký tên trên Hoá đơn. Giao dịch Easy payment chỉ áp dụng tại một số số loại hình Đơn vị chấp nhận thẻ nhất định và khi số tiền hàng hóa, dịch vụ nhỏ hơn một giá trị nhất định theo quy định của Tổ Chức Thẻ Quốc Tế trong từng thời kỳ.

- 1.31. **Số tiền giao dịch:** Là số tiền Chủ Thẻ thực hiện Giao dịch Thẻ.
- 1.32. **Số tiền giao dịch quy đổi:** Là Số tiền giao dịch được quy đổi ra Đồng Việt Nam (VND) theo tỷ giá của các Tổ chức Thẻ Quốc tế hoặc OCB.
- 1.33. **Số tiền ghi nợ:** Là Số tiền giao dịch (trừ giao dịch gửi) bao gồm Số tiền giao dịch quy đổi, các phí do OCB, Tổ chức Thẻ Quốc tế quy định (nếu có) và các khoản phụ phí (nếu có) được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ.
- 1.34. **Dư nợ cuối kỳ:** Là tổng số tiền mà Chủ Thẻ chưa thanh toán và còn nợ vào cuối mỗi Kỳ liên quan đến (các) Tài khoản Thẻ, bao gồm Số tiền giao dịch, phí, lãi và các chi phí phát sinh khác liên quan đến việc sử dụng Thẻ được liệt kê trong Bảng Thông báo giao dịch.
- 1.35. **Số dư nợ hiện tại:** Là tổng số tiền mà Chủ Thẻ chưa thanh toán và còn nợ vào bất kỳ thời điểm nào liên quan đến (các) Tài khoản Thẻ, bao gồm Số tiền giao dịch, phí, tiền lãi, phí và các chi phí phát sinh khác liên quan đến việc sử dụng Thẻ.
- 1.36. **Số tiền thanh toán tối thiểu:** Là số tiền tối thiểu được quy định cụ thể trong Bảng Thông báo giao dịch mà Chủ Thẻ có trách nhiệm thanh toán cho OCB vào hoặc trước ngày đến hạn thanh toán.
- 1.37. **Ngày đến hạn thanh toán:** Là ngày cuối cùng mà Chủ Thẻ phải thanh toán cho OCB Dư nợ cuối kỳ hoặc ít nhất là Số tiền thanh toán tối thiểu được thể ghi trong Bảng Thông báo giao dịch.
- 1.38. **Kỳ:** Là giai đoạn bất kỳ giữa hai Bảng Thông báo giao dịch liên tiếp.
- 1.39. **Tạm ngưng sử dụng Thẻ** (hay “**Tạm ngưng**”): Là việc OCB tạm khóa Thẻ trên hệ thống và Chủ Thẻ tạm thời không sử dụng được Thẻ.
- 1.40. **Ebanking:** Hệ thống các phương tiện điện tử mà OCB đang sử dụng để giao tiếp với Chủ thẻ và thông qua đó OCB cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng cho Chủ thẻ.
- 1.41. **Dịch vụ Thẻ:** Là các dịch vụ, tính năng liên quan đến Thẻ do OCB cung cấp nhằm đáp ứng nhu cầu của Chủ Thẻ.
- 1.42. **Hợp đồng bảo đảm:** Bao gồm các hợp đồng thế chấp tài sản, hợp đồng cầm cố tài sản, hợp đồng hoặc văn bản cam kết bảo lãnh, các văn kiện, thỏa thuận liên quan đến ký quỹ hoặc văn bản, thỏa thuận khác mà theo đó nhằm bảo đảm cho việc thực hiện các nghĩa vụ trả nợ, nghĩa vụ thanh toán của Chủ Thẻ với OCB.
- 1.43. **Bên bảo đảm:** Là bên dùng tài sản thuộc sở hữu của mình, dùng quyền sử dụng đất của mình, dùng uy tín hoặc cam kết thực hiện công việc đối với bên nhận bảo đảm việc thực hiện nghĩa vụ dân sự của mình hoặc người khác, bao gồm bên bảo lãnh, bên cầm cố, bên thế chấp, bên ký đặt cọc, bên ký cược, bên ký quỹ hoặc tổ chức, cá nhân khác được xác định là bên bảo đảm theo quy định của pháp luật và thỏa thuận của hai bên phù hợp với quy định pháp luật đó.

- 1.44. **Trung tâm Dịch vụ Khách hàng 24/7:** Là đơn vị trực thuộc OCB hỗ trợ tiếp nhận một trong các yêu cầu của Chủ Thẻ qua điện thoại liên quan đến Dịch vụ Thẻ.
- 1.45. **Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ:** Là thỏa thuận giữa OCB và Chủ Thẻ liên quan đến việc phát hành và sử dụng Thẻ, cấp Hạn mức tín dụng, cấp Hạn mức thẻ. Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ được tạo lập bởi Giấy Đề Nghị đã được OCB chấp thuận; Điều khoản và Điện kiện được OCB áp dụng trong từng thời kỳ; Thư chào mừng; Bảng thông báo giao dịch; Biểu phí dịch vụ Thẻ COM-B được niêm yết công khai tại website www.ocb.com.vn hoặc www.com-b.vn các điều khoản và điều kiện khác liên quan đến Dịch vụ thẻ mà Chủ Thẻ đã đăng ký sử dụng tại Giấy Đề nghị được OCB chấp thuận và các sửa đổi, bổ sung, thỏa thuận phát sinh liên quan đến Thẻ.

ĐIỀU 2. HẠN MỨC TÍN DỤNG, HẠN MỨC THẺ, HẠN MỨC GIAO DỊCH

- 2.1. Với mỗi Thẻ được phát hành sẽ được gắn với một Hạn mức Thẻ riêng nhưng đảm bảo không vượt quá Hạn mức tín dụng. Nếu Chủ Thẻ được OCB phát hành nhiều hơn một (01) Thẻ/Tài khoản Thẻ, tổng Hạn mức Thẻ của tất cả các Thẻ/Tài khoản Thẻ trong mọi trường hợp sẽ không vượt quá Hạn mức tín dụng.
- 2.2. OCB có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tăng Hạn mức tín dụng/Hạn mức Thẻ tùy từng thời điểm mà không cần báo trước cho Chủ thẻ và Chủ thẻ phải chịu trách nhiệm đối với tất cả các Giao dịch Thẻ có liên quan phù hợp với Điều khoản và Điều kiện này. Chủ Thẻ có thể nộp đơn đề nghị OCB xem xét tăng Hạn mức tín dụng/ Hạn mức Thẻ đã cấp cho mình tại bất kỳ thời điểm nào. OCB có toàn quyền (nhưng không có nghĩa vụ) tăng Hạn mức Hạn mức tín dụng/Hạn mức Thẻ theo đề nghị của Chủ Thẻ.
- 2.3. Tùy thuộc vào kết quả đánh giá hợp lý các rủi ro tín dụng liên quan đến Tài khoản Thẻ hoặc Chủ Thẻ dựa vào những thông tin mà OCB có được, Chủ Thẻ đồng ý rằng OCB có toàn quyền giảm Hạn mức Thẻ đến một mức mà OCB cho là phù hợp mà không cần gửi thông báo trước cho Chủ Thẻ, trừ trường hợp pháp luật có yêu cầu.
- 2.4. Hạn mức giao dịch đối với giao dịch thanh toán hàng hoá, dịch vụ, Giao dịch Thẻ trực tuyến, giao dịch rút tiền mặt có thể bằng hoặc nhỏ hơn hạn mức Thẻ, được quy định cụ thể tại trang điện tử của Ngân hàng: www.ocb.com.vn hoặc www.com-b.vn.
- 2.5. Chủ Thẻ đồng ý rằng việc thực hiện bất kỳ Giao dịch Thẻ nào vượt quá Hạn mức Thẻ/Hạn mức tín dụng hoặc hạn mức giao dịch được quy định thuộc quyền quyết định của OCB.
- 2.6. Trong trường hợp Chủ Thẻ sử dụng Thẻ vượt quá Hạn mức Thẻ hoặc Hạn mức tín dụng được cấp, Chủ Thẻ phải thanh toán ngay Số tiền vượt hạn mức ngay cả khi không nhận được yêu cầu của OCB. Nếu Chủ Thẻ không thanh toán ngay Số tiền vượt hạn mức Thẻ/ Hạn mức tín dụng, OCB có quyền tạm ngừng việc sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ cho đến khi tình trạng vượt Hạn mức Thẻ/ Hạn mức tín dụng không

còn. Việc cho phép Chủ Thẻ thực hiện một Giao dịch Thẻ dẫn đến việc vượt Hạn mức Thẻ/Hạn mức tín dụng không có nghĩa là OCB đồng ý tăng Hạn mức Thẻ/Hạn mức tín dụng.

ĐIỀU 3. BIỆN PHÁP BẢO ĐẢM

- 3.1. Việc sử dụng các biện pháp bảo đảm cho việc phát hành và sử dụng Thẻ sẽ được thống nhất giữa OCB, Chủ Thẻ và Bên bảo đảm bằng văn bản và văn bản này trở thành một bộ phận không thể tách rời của Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ.
- 3.2. Trong trường hợp nghĩa vụ của chủ Thẻ được đảm bảo bằng nhiều biện pháp bảo đảm, OCB có quyền lựa chọn bất kỳ biện pháp nào để xử lý trước nhằm thu hồi nợ.
- 3.3. Việc thay đổi một hoặc một số biện pháp bảo đảm không làm ảnh hưởng đến các biện pháp bảo đảm khác. Việc giải trừ/thay đổi biện pháp bảo đảm, tài sản bảo đảm của một hoặc một số Bên bảo đảm không làm ảnh hưởng đến quyền và nghĩa vụ của các Bên bảo đảm còn lại.
- 3.4. Khi Chủ Thẻ đề nghị giảm Hạn mức tín dụng có tài sản bảo đảm, OCB có quyền giải chấp toàn bộ hoặc một phần tài sản bảo đảm là số dư tài khoản tiền gửi, sổ tiết kiệm (nếu có) sau khi Chủ Thẻ thanh toán phần chênh lệch giữa tổng dư nợ Thẻ (*bao gồm Số dư nợ hiện tại và các phí giao dịch được phong tỏa trên hệ thống chưa được ghi nợ vào tài khoản Thẻ (nếu có) tính đến thời điểm đề nghị giảm Hạn mức tín dụng*) và Hạn mức tín dụng sau khi giảm.
- 3.5. Việc giải chấp tài sản bảo đảm chỉ được thực hiện khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:
 - a. Chủ Thẻ thanh toán hết Số dư nợ hiện tại và phí Giao dịch Thẻ đang được phong tỏa trên hệ thống chưa được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ (nếu có) tính đến thời điểm giải chấp tài sản bảo đảm.
 - b. Tất cả khiếu nại (nếu có) liên quan đến việc sử dụng Thẻ đã được giải quyết xong; và
 - c. Chủ Thẻ đã hoàn tất các nghĩa vụ liên quan đến việc sử dụng Thẻ với OCB.
- 3.6. Trong trường hợp OCB cấp Thẻ không có biện pháp bảo đảm bằng tài sản, Chủ Thẻ cam kết:
 - a. Thực hiện các biện pháp bảo đảm bằng tài sản theo yêu cầu của OCB bất cứ khi nào OCB cho là cần thiết.
 - b. Trả nợ trước hạn cho OCB trong trường hợp không thực hiện được các biện pháp bảo đảm bằng tài sản theo yêu cầu của OCB.
- 3.7. Trường hợp loại tiền được dùng để xác định giá trị tài sản bảo đảm/ giá trị nghĩa vụ được bảo đảm khác với loại tiền OCB cấp Hạn mức Tín dụng cho Chủ Thẻ, nếu do thay đổi về tỷ giá ngoại tệ hoặc giá mua bán vàng dẫn đến việc Hạn mức Tín dụng

- vượt quá giá trị tài sản bảo đảm hoặc vượt quá tỷ lệ tối đa do OCB và Bên bảo đảm thỏa thuận thì OCB có quyền:
- a. Giảm Hạn mức tín dụng đã cấp cho Chủ Thẻ xuống đến mức tương ứng với tỷ lệ giá trị tài sản bảo đảm đã thỏa thuận trước đó trong Hợp đồng bảo đảm giữa các bên; hoặc
 - b. Yêu cầu Chủ Thẻ bổ sung tài sản bảo đảm; hoặc
 - c. Chấm dứt việc sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ.
- 3.8. Trường hợp Bên bảo đảm dùng tài sản bảo đảm để thanh toán dư nợ Thẻ, OCB có quyền quy đổi theo tỷ giá/ lãi suất quy định của OCB vào ngày thực hiện yêu cầu nếu tài sản đảm bảo khác Đồng Việt Nam (VND), cũng như chấp nhận việc thay đổi lãi suất áp dụng cho tài sản đảm bảo do yêu cầu này. Tại thời điểm thực hiện yêu cầu mà tài sản bảo đảm là số dư tài khoản tiền gửi có kỳ hạn, số tiết kiệm thì các tài sản này mặc nhiên được xem là loại không kỳ hạn.
- 3.9. Việc áp dụng tỷ giá ngoại tệ/ giá mua bán vàng quy đổi để xác định tỷ lệ giữa Hạn mức tín dụng và giá trị tài sản bảo đảm do OCB quyết định.

ĐIỀU 4. TÁI CẤP THẺ

- 4.1. OCB sẽ xem xét và quyết định việc tái cấp Thẻ định kỳ hàng năm hoặc trong trường hợp Chủ Thẻ đề nghị tái cấp Thẻ bằng văn bản cho OCB. Chủ Thẻ có thể sử dụng Thẻ cũ chưa hết hạn sử dụng cho đến khi nhận thẻ mới.
- 4.2. OCB được quyền chủ động quyết định và thực hiện cấp loại thẻ mới thay thế cho loại thẻ OCB đã ngưng phát hành khi Thẻ đến kỳ tái cấp mà không cần có sự đề nghị, văn bản chấp thuận nào khác của Chủ Thẻ. Chủ Thẻ đồng ý rằng OCB có quyền xem xét, đánh giá và chủ động tái cấp Thẻ, cấp Thẻ mới, thay đổi hạn mức giao dịch từng Thẻ của Chủ Thẻ. Chủ Thẻ có thể sử dụng Thẻ cũ còn thời hạn sử dụng cho đến khi nhận thẻ mới.
- 4.3. OCB có quyền nhưng không có nghĩa vụ thông báo về việc cấp Thẻ mới, tái cấp Hạn mức tín dụng, tái cấp Thẻ, thay đổi hạn mức giao dịch từng Thẻ của Chủ Thẻ qua thư, điện thoại hoặc các hình thức khác.
- 4.4. Chủ thẻ không được từ chối bất kỳ nghĩa vụ nào phát sinh từ Thẻ, không khiếu nại liên quan đến Thẻ, không yêu cầu tuyên bố Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ/ Giao dịch Thẻ vô hiệu hoặc thực hiện các việc khác nhằm từ chối thực hiện nghĩa vụ phát sinh vì lý do không chấp thuận cấp Thẻ mới, tái cấp Hạn mức Tín dụng, tái cấp Thẻ, thay đổi hạn mức giao dịch của từng Thẻ. Việc Chủ Thẻ nhận Thẻ, sử dụng Thẻ, phát sinh dư nợ Thẻ mặc nhiên xem là Chủ Thẻ đồng ý đối với việc tái cấp Hạn mức tín dụng, tái cấp thẻ, thay đổi hạn mức giao dịch của từng Thẻ.
- 4.5. Việc cấp mới Thẻ, tái cấp Thẻ sẽ không ảnh hưởng đến trách nhiệm của Chủ Thẻ được quy định tại Điều khoản và Điều kiện này

ĐIỀU 5. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG THẺ

- 5.1. Chủ Thẻ được sử dụng Thẻ để thực hiện Giao dịch thanh toán tiền hàng hóa, dịch vụ tại Đơn vị chấp nhận Thẻ hoặc Giao dịch rút tiền mặt và các giao dịch khác phù hợp với quy định của OCB và pháp luật.
- 5.2. Mục đích sử dụng Thẻ phải phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam, không sử dụng Thẻ để thực hiện các giao dịch vi phạm pháp luật, quy định của OCB. Chủ Thẻ hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với các Giao dịch Thẻ trái pháp luật, quy định của OCB.
- 5.3. Chủ Thẻ cam kết việc giao dịch bằng Thẻ ra nước ngoài đúng mục đích, sử dụng hạn mức theo quy định quản lý ngoại hối và các quy định liên quan của pháp luật Việt Nam.

ĐIỀU 6. QUẢN LÝ THẺ, SỐ PIN

- 6.1. Chủ Thẻ hiểu và đồng ý rằng OCB sẽ chuyển giao Thẻ và PIN cho Chủ Thẻ (bao gồm các trường hợp như Tái cấp Thẻ, cấp mới Thẻ, phát hành thêm Thẻ) theo bất kỳ cách thức chuyển giao nào đến đúng chỉ dẫn nhận thông tin mà Chủ Thẻ đã đăng ký/cung cấp cho OCB mà OCB cho là an toàn và tin cậy. Chủ Thẻ ký xác nhận đã nhận Thẻ và PIN trên chứng từ do OCB quy định cho từng cách thức chuyển giao.

Trường hợp, OCB giao Thẻ/PIN trực tiếp cho Chủ Thẻ tại một địa chỉ cụ thể, OCB sẽ nhận dạng Chủ Thẻ thông qua một số thông tin cá nhân của Chủ Thẻ và thông tin trên Thẻ theo quy định của OCB. OCB được miễn trừ mọi trách nhiệm trong việc giao Thẻ/PIN cho Chủ Thẻ khi thông tin nhận dạng Chủ Thẻ nhận được là chính xác, đầy đủ.

Chủ Thẻ phải thông báo kịp thời cho OCB khi thay đổi địa chỉ đã đăng ký/cung cấp cho OCB. Trường hợp Chủ Thẻ không thông báo kịp thời dẫn đến có thiệt hại phát sinh từ việc OCB giao Thẻ và PIN đến địa chỉ Chủ Thẻ đã đăng ký/cung cấp thì Chủ Thẻ sẽ chịu trách nhiệm về thiệt hại này.

- 6.2. Nếu Chủ Thẻ không nhận được Thẻ/PIN từ OCB, Chủ Thẻ chủ động liên hệ OCB để nhận Thẻ/PIN trong vòng 90 ngày kể từ ngày Thẻ/Số PIN được phát hành theo thông báo của OCB. Sau thời gian trên, OCB sẽ tiến hành xử lý Thẻ/PIN không nhận được theo quy trình xử lý Thẻ/PIN tồn của OCB. Sau khi Thẻ/PIN đã bị xử lý theo quy trình, nếu Chủ Thẻ có nhu cầu nhận Thẻ/PIN mới, Chủ Thẻ sẽ chịu các phí liên quan đến việc cấp lại Thẻ/PIN.
- 6.3. Chủ Thẻ sẽ phải ký vào mặt sau của Thẻ ngay khi nhận được Thẻ. Chủ Thẻ không được phép cho bất kỳ người nào khác sử dụng Thẻ và phải luôn giữ gìn và bảo mật thông tin Thẻ, bao gồm cả PIN của Thẻ.
- 6.4. Chủ Thẻ bắt buộc phải đổi PIN do OCB cung cấp tại ATM của OCB trước khi thực hiện các Giao dịch Thẻ sử dụng PIN.

- 6.5. Trong trường hợp Thẻ và/hoặc PIN bị mất, đánh cắp hoặc bị lợi dụng (gọi chung là Thẻ bị lợi dụng), Chủ Thẻ phải:
 - a. Thông báo và yêu cầu OCB khoá thẻ qua Trung tâm Dịch vụ Khách hàng 24/7, theo số: 1800 6678 hoặc Chủ Thẻ chủ động khoá Thẻ trên Ebanking.
 - b. Chủ Thẻ phải cung cấp các thông tin về thời gian, địa điểm Thẻ bị mất, thông tin liên quan đến Thẻ/PIN bị lộ/ đánh cắp, các giao dịch thực hiện cuối cùng và các thông tin khác theo yêu cầu của OCB.
- 6.6. Chủ Thẻ sẽ phải chịu trách nhiệm về toàn bộ các tiện ích Thẻ mà OCB đã cấp đối với Thẻ hoặc đối với tất cả các Giao dịch Thẻ mà Chủ Thẻ đã thực hiện (dù là tự nguyện hoặc không tự nguyện) cũng như tất cả các phí liên quan được quy định tại Điều khoản và Điều kiện này và Biểu phí Thẻ tín dụng được OCB niêm yết công khai tại website OCB.
- 6.7. Cho đến thời điểm OCB khóa Thẻ theo thông báo hợp pháp của Chủ Thẻ về việc Thẻ bị lợi dụng, Chủ Thẻ phải hoàn toàn chịu trách nhiệm và bồi thường thiệt hại, thanh toán mọi chi phí phát sinh liên quan do việc để Thẻ bị lợi dụng gây ra.
- 6.8. OCB sẽ xem xét và quyết định việc cấp lại Thẻ khi Chủ Thẻ có đề nghị cấp lại Thẻ bằng văn bản cho OCB. Khi cấp lại, Chủ Thẻ phải trả Phí tái cấp Thẻ theo Biểu phí Thẻ Tín dụng được công bố trên website OCB. Nếu Chủ Thẻ tìm thấy Thẻ mà trước đó đã thông báo cho OCB là mất, Chủ Thẻ không được sử dụng Thẻ này và chủ động tiêu hủy Thẻ để Thẻ không sử dụng được.
- 6.9. Nếu Thẻ bị giữ/kẹt do lỗi kỹ thuật tại ATM/thiết bị chấp nhận Thẻ của các Ngân hàng khác, Chủ Thẻ phải làm thủ tục thay đổi Thẻ và PIN. Việc thay Thẻ sẽ không ảnh hưởng đến trách nhiệm của Chủ Thẻ được quy định trong Điều khoản và Điều kiện này.
- 6.10. Khi thay Thẻ/tái cấp Thẻ/chuyển đổi Thẻ/hủy Thẻ, OCB sẽ không thu hồi lại Thẻ cũ. Chủ Thẻ có nghĩa vụ tự hủy Thẻ trong các trường hợp sau:
 - a. Khi Chủ Thẻ yêu cầu hoặc thông báo cho OCB về việc hủy Thẻ. Thẻ chấm dứt hiệu lực kể từ thời điểm OCB xác nhận với chủ thẻ dưới bất kỳ hình thức nào, kể cả tin nhắn SMS, email... về việc đã hủy Thẻ.
 - b. Khi chủ thẻ yêu cầu OCB thay Thẻ/tái cấp Thẻ/chuyển đổi Thẻ và được OCB đồng ý cấp Thẻ mới. Với các trường hợp Chủ Thẻ yêu cầu thay Thẻ không đổi số, Chủ Thẻ chịu trách nhiệm đối với tất cả các Giao dịch Thẻ trong trường hợp Chủ Thẻ không chủ động hủy Thẻ.
 - c. Khi OCB thông báo hủy Thẻ, chấm dứt hiệu lực sử dụng Thẻ vì bất cứ lý do gì bao gồm theo yêu cầu hợp pháp của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, theo quy định pháp luật, theo yêu cầu chuyên môn, kỹ thuật về Thẻ hoặc các lý do khác theo thỏa thuận giữa OCB và Chủ Thẻ hoặc quy định nội bộ của OCB phù

hợp với quy định pháp luật, Thẻ sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ thời điểm OCB thông báo cho Chủ Thẻ về việc hủy Thẻ, chấm dứt hiệu lực sử dụng Thẻ.

- d. Chủ Thẻ chịu trách nhiệm đối với tất cả các Giao dịch Thẻ bị hủy xảy ra trước thời điểm OCB chấm dứt hiệu lực sử dụng Thẻ kể cả những Giao dịch Thẻ phát sinh trong trường hợp Thẻ đã hủy về vật lý.

Trường hợp Thẻ bị mất, Chủ Thẻ vẫn phải có trách nhiệm thực hiện theo các điều khoản của Điều khoản và Điều kiện này.

ĐIỀU 7. THẺ PHỤ

- 7.1. Nếu OCB phát hành Thẻ Phụ theo yêu cầu chung của Chủ Thẻ Chính và Chủ Thẻ Phụ, Chủ Thẻ Phụ sẽ bị ràng buộc bởi Điều khoản và Điều kiện này và phải chịu trách nhiệm cho việc sử dụng Thẻ. Việc vô hiệu, không thể thi hành hay miễn trừ trách nhiệm của Chủ Thẻ Chính sẽ không xoá bỏ trách nhiệm của (các) Chủ Thẻ Phụ và ngược lại.
- 7.2. Trong phạm vi hạn mức Thẻ đã được OCB cấp cho Chủ Thẻ Chính, trên cơ sở chấp thuận của OCB, (Các) Chủ Thẻ Phụ được phép sử dụng Thẻ để thực hiện các giao dịch trong phạm vi hạn mức Chủ Thẻ Chính đã đăng ký cho Chủ Thẻ Phụ.
- 7.3. Trong trường hợp cần thiết, theo nhận định và quyết định của OCB, (các) Chủ Thẻ Phụ có quyền yêu cầu OCB làm thủ tục chấm dứt việc sử dụng Thẻ Phụ.
- 7.4. Bằng việc chấp thuận Chủ Thẻ Phụ sử dụng Thẻ, Chủ Thẻ Chính đồng ý cho phép Chủ Thẻ Phụ đăng ký và sử dụng các Dịch vụ Thẻ trên Thẻ (kể cả dịch vụ trả góp cho chính Chủ Thẻ Phụ đó).

ĐIỀU 8. GIAO DỊCH THẺ

- 8.1. Các khoản tiền mặt ứng trước sẽ bao gồm tất cả các khoản tiền mặt rút từ Tài khoản Thẻ được rút từ bất kỳ nguồn tiền nào (kể cả các khoản tiền mặt được chuyển hoặc ghi có vào Tài khoản Thẻ trước đó). Các khoản tiền mặt ứng trước sẽ phải chịu phí ứng tiền mặt cho mỗi lần rút tiền từ máy ATM hoặc rút tiền mặt bằng hình thức khác. Các khoản phí (như được quy định trong Biểu phí Thẻ Tín dụng được công bố trên website OCB) sẽ được OCB áp dụng đối với mỗi khoản ứng tiền mặt kể từ khi ứng tiền mặt cho đến khi tất cả các khoản ứng tiền mặt được trả đầy đủ.
- 8.2. OCB không có trách nhiệm đối với bất kỳ sự từ chối nào của Đơn vị Chấp nhận Thẻ. OCB cũng sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ hàng hóa hay dịch vụ nào được cung cấp cho Chủ Thẻ theo bất kỳ cách thức nào. Khiếu nại của Chủ Thẻ đối với Đơn vị chấp nhận Thẻ sẽ không giải phóng Chủ Thẻ khỏi các nghĩa vụ đối với OCB theo Điều khoản và Điều kiện này. Cụ thể là việc thiết lập, thay đổi hoặc chấm dứt các yêu cầu ủy quyền ghi nợ trực tiếp đối với bất kỳ khoản thanh toán thường xuyên nào được tính vào Tài khoản Thẻ, OCB có quyền không thiết lập, thay đổi hoặc chấm

dứt bất kỳ thỏa thuận nào trong trường hợp có tranh chấp xảy ra giữa Chủ Thẻ và Đơn vị Chấp nhận Thẻ.

- 8.3. Giao dịch Thẻ chỉ sẽ được thể hiện trên Bảng Thông báo giao dịch khi thông tin về các giao dịch này được gửi đến OCB từ các Đơn vị chấp nhận Thẻ và thông thường là sau ngày mà Chủ Thẻ thực hiện Giao dịch Thẻ đó. Do đó, sẽ có khác biệt giữa ngày giao dịch thực tế và ngày ghi nhận trên hệ thống ngân hàng (là ngày mà Giao dịch Thẻ được thể hiện trên Bảng Thông báo giao dịch).
- 8.4. Trong trường hợp Giao dịch Thẻ có yêu cầu phải cung cấp chính xác PIN, OTP, thông tin cá nhân, thông tin trên Thẻ thì chỉ cần PIN, OTP, thông tin cá nhân, thông tin trên Thẻ được cung cấp chính xác là đủ điều kiện để OCB xác định đây các Giao dịch Thẻ hợp lệ do Chủ Thẻ thực hiện.
- 8.5. OCB sẽ từ chối bất kỳ Giao dịch Thẻ nào nếu OCB, với sự hiểu biết và nhận định của mình, cho rằng Giao Dịch Thẻ đó không tuân thủ theo pháp luật Việt Nam.
- 8.6. Chủ Thẻ hiểu và nhận thức đầy đủ rằng, khi Chủ Thẻ thực hiện các Giao dịch Thẻ mà không bảo mật các thông tin về Thẻ, Thẻ của Chủ Thẻ có thể bị lợi dụng cho các giao dịch thanh toán mà không cần Thẻ (ví dụ: các giao dịch được thực hiện thông qua các cuộc gọi điện thoại, gửi email đến Đơn vị Chấp nhận Thanh toán, các Giao dịch thanh toán trên internet...). Chủ Thẻ xác nhận và chấp thuận hoàn toàn đối với các rủi ro, thiệt hại phát sinh từ các Giao dịch Thẻ này.

ĐIỀU 9. PHÍ VÀ TIỀN LÃI

9.1. Phí

- a. *Phí phát hành*: Là khoản phí Chủ Thẻ phải trả khi đăng ký phát hành Thẻ trên cơ sở Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ và được OCB chấp nhận.
- b. *Phí thường niên*: Là khoản phí được thu định kỳ hàng năm để duy trì Thẻ. Phí thường niên sẽ được áp dụng ngay cả khi Thẻ chưa được kích hoạt và được tính hàng năm vào kỳ ra Bảng Thông báo giao dịch của tháng trùng với tháng cấp Thẻ.
- c. *Phí cấp lại PIN*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu cấp lại PIN mới.
- d. *Phí cấp lại Thẻ*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu thay thế hoặc cấp lại Thẻ trước ngày hết hạn của Thẻ.
- e. *Phí giao Thẻ tận tay*: Là phí giao Thẻ/PIN theo địa chỉ yêu cầu của Chủ Thẻ.
- f. *Phí gửi Bảng Thông báo giao dịch theo yêu cầu Chủ Thẻ*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu OCB gửi Bảng Thông báo Giao dịch Thẻ qua đường bưu điện hoặc qua thư điện tử (email).
- g. *Phí cấp bản sao Bảng Thông báo giao dịch*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu cấp bản sao Bảng Thông báo giao dịch.

- h. *Phí dịch vụ SMS banking*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ đăng ký nhận tin nhắn qua số điện thoại di động.
- i. *Phí thay đổi hạn mức tín dụng*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu tăng/giảm Hạn mức Thẻ.
- j. *Phí vượt hạn mức tín dụng*: Là khoản phí phát sinh khi dư nợ của Tài khoản Thẻ vượt quá Hạn mức Thẻ hoặc Hạn mức tín dụng.
- k. *Phí chậm thanh toán Số tiền thanh toán tối thiểu*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ không thanh toán hoặc thanh toán không đủ Số tiền thanh toán tối thiểu chậm nhất vào ngày đến hạn thanh toán.
- l. *Phí chuyển đổi và xử lý giao dịch ngoại tệ*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ thực hiện các Giao dịch Thẻ khác VND và được tính trên Số tiền giao dịch quy đổi vào ngày Giao dịch Thẻ được ghi nợ/ghi có vào Tài khoản Thẻ. Phí này được tính gộp vào Số tiền giao dịch quy đổi và được ghi nợ/ghi có vào Tài khoản Thẻ.
- m. *Khoản dự phòng biến động tỷ giá (áp dụng cho các giao dịch khác VND)*: Là khoản phí được tính trên số tiền giao dịch quy đổi vào ngày giao dịch được ghi nợ/có vào tài khoản Thẻ. Phí này được tính gộp vào số tiền giao dịch quy đổi và được ghi nợ/có vào tài khoản Thẻ.
- n. *Phí xử lý giao dịch tại Đại lý nước ngoài (áp dụng cho giao dịch VND)*: Là khoản phí được tính trên số tiền giao dịch tại các Đại lý chấp nhận thẻ của Ngân hàng thanh toán có mã quốc gia khác Việt Nam. Phí này được tính gộp vào số tiền giao dịch và được ghi nợ/có vào Tài khoản Thẻ.
- o. *Phí nhận tiền nhanh qua thẻ Mastercard (Moneysend)*: Là phí phát sinh khi Chủ Thẻ Mastercard nhận tiền thông qua việc tiền được chuyển ghi có trực tiếp vào Tài khoản Thẻ Mastercard của Chủ Thẻ tại OCB (có thể nhận tiền từ trong nước hoặc nước ngoài).
- p. *Phí rút tiền mặt (hoặc Phí rút tiền)*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ thực hiện Giao dịch rút tiền mặt hoặc Giao dịch tương đương Giao dịch rút tiền mặt và được tính trên số tiền ghi nợ của Giao dịch rút tiền mặt và/hoặc Giao dịch tương đương giao dịch rút tiền mặt.
- q. *Phí xác nhận theo yêu cầu Chủ Thẻ*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu xác nhận các thông tin về Hạn mức Thẻ, tình trạng tài khoản Thẻ và các thông tin khác liên quan đến Thẻ.
- r. *Phí tra soát giao dịch*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ khiếu nại không đúng hay không chính xác về Giao dịch Thẻ và được thu sau khi OCB trả lời kết quả khiếu nại cho Chủ Thẻ.
- s. *Phí cấp bản sao hóa đơn giao dịch*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ yêu cầu cấp bản sao hoá đơn giao dịch ngoài hoá đơn giao dịch Chủ Thẻ đã nhận tại

- Đơn vị chấp nhận Thẻ (không bao gồm hoá đơn giao dịch của giao dịch Easy Payment)
- t. *Phí thanh lý thẻ trong 12 tháng kể từ ngày phát hành*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ đề nghị OCB chấm dứt sử dụng Thẻ trong vòng 12 tháng kể từ ngày phát hành Thẻ đến ngày OCB tiếp nhận yêu cầu thanh lý thẻ của Chủ thẻ.
 - u. *Phí chuyển đổi giao dịch trả góp*: Là khoản phí phát sinh khi Chủ Thẻ đăng ký thành công giao dịch trả góp trong thời gian tham gia trả góp.
 - v. *Các loại phí khác*: Được OCB thông báo tại từng thời điểm theo các hình thức quy định trong Điều khoản và Điều kiện này.

Ngoài các loại phí được quy định tại Điều 9.1 nêu trên, OCB có quyền thu các khoản phí dịch vụ/phí hành chính đối với bất cứ yêu cầu nào, dịch vụ hoặc tiện ích gia tăng nào do OCB cung cấp hoặc thực hiện theo yêu cầu của Chủ Thẻ phát sinh trong quá trình sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ;

Tất cả các Giao dịch Thẻ được thực hiện bằng các loại tiền tệ không phải Đồng Việt Nam (VND) sẽ được ghi nợ/ghi có vào Tài khoản Thẻ sau khi quy đổi sang Đồng Việt Nam (VND) vào thời điểm Giao dịch Thẻ được ghi nợ/ghi có vào Tài khoản Thẻ. Các Giao dịch Thẻ được thực hiện tại các Đơn vị chấp nhận Thẻ của OCB, tỷ giá quy đổi được áp dụng theo tỷ giá của OCB. Các Giao dịch Thẻ thực hiện tại các Đơn vị chấp nhận Thẻ không thuộc OCB sẽ được áp dụng theo tỷ giá của Tổ chức Thẻ quốc tế.

9.2. Tiền lãi và nguyên tắc tính lãi

a. Tiền lãi:

Tiền lãi sẽ được cộng dồn hàng ngày và được tính theo công thức như sau:

$$\text{Số tiền lãi ngày} = \frac{\text{Số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi}}{365}$$

Số tiền lãi của Kỳ tính lãi bằng (=) tổng số tiền lãi ngày của toàn bộ các ngày trong Kỳ tính lãi.

Trong đó:

- Số dư thực tế: Là số dư cuối ngày tính lãi của số dư nợ gốc trong hạn, số dư nợ gốc quá hạn, số dư lãi chậm trả thực tế mà Chủ Thẻ còn phải trả cho OCB được sử dụng để tính lãi theo thỏa thuận tại Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ và quy định của pháp luật;
- Lãi suất tính lãi: là mức lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn đối với từng loại Thẻ được quy định tại Biểu phí Thẻ tín dụng được OCB niêm yết công khai trên website của OCB từng thời kỳ. Lãi suất tính lãi được tính theo tỷ lệ % theo năm với một năm là 365 ngày.

b. Nguyên tắc tính lãi:

- Giao dịch thanh toán tiền hàng hoá, dịch vụ :
 - o Nếu Chủ Thẻ không thanh toán hoặc chỉ thanh toán một phần số Dư nợ cuối kỳ hoặc thanh toán sau Ngày đến hạn thanh toán, OCB sẽ tính Tiền lãi đối với số Dư nợ cuối kỳ tính từ ngày lập Bảng Thông báo giao dịch và đối với số dư nợ của kỳ tiếp theo tính từ ngày giao dịch và phí, lãi được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ sau khi trừ đi số tiền đã thanh toán.
 - o Nếu Chủ Thẻ thanh toán toàn bộ số Dư nợ cuối kỳ trước hoặc vào ngày đến hạn thanh toán, Chủ Thẻ sẽ được miễn toàn bộ lãi nói trên (*không áp dụng cho Giao dịch rút tiền mặt*).
 - Giao dịch rút tiền mặt: OCB sẽ tính lãi (*ngoài phí rút tiền mặt*) đối với Số tiền ghi nợ từ ngày giao dịch rút tiền mặt được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ cho đến ngày Chủ Thẻ thanh toán lại toàn bộ Số tiền ghi nợ phát sinh từ giao dịch rút tiền mặt. Việc tính lãi nêu trên không phụ thuộc vào ngày lập Bảng Thông báo giao dịch, ngày đến hạn thanh toán.
- 9.3. OCB không hoàn trả các khoản Phí, Tiền lãi này cho Chủ Thẻ, trừ trường hợp do lỗi của OCB và hoàn trả theo quy định pháp luật.
- 9.4. Tất cả giá trị Giao dịch Thẻ, Phí, lãi phát sinh trong Kỳ được nhập vào số dư nợ đầu kỳ tiếp theo. OCB vẫn được quyền ghi nợ Tài khoản Thẻ mà không phụ thuộc vào việc số dư nợ vượt quá Hạn mức Thẻ.
- 9.5. Mức phí, lãi suất được quy định chi tiết tại Biểu phí Thẻ Tín dụng do OCB phát hành trong từng thời kỳ. Biểu phí Thẻ Tín dụng có thể xem trên website của OCB tại www.ocb.com.vn hoặc www.com-b.vn.
- 9.6. Nếu Biểu phí Thẻ Tín dụng có sự thay đổi, OCB sẽ thông báo đến Chủ Thẻ theo một các phương thức quy định tại Điều khoản và Điều kiện này trước tối thiểu 07 (bảy) ngày trước ngày Biểu phí Thẻ Tín dụng mới được áp dụng. Chủ Thẻ có trách nhiệm thanh toán đầy đủ theo Biểu phí Thẻ Tín dụng mới cho OCB.

ĐIỀU 10. BẢNG THÔNG BÁO GIAO DỊCH

- 10.1. Hàng tháng, một Bảng Thông báo giao dịch sẽ được gửi vào ngày lập Bảng Thông báo giao dịch trong đó nêu chi tiết về (i) Tổng số nợ của Tài khoản Thẻ (“số dư nợ cuối kỳ”), (ii) Số nợ tối thiểu mà Chủ Thẻ sẽ phải trả (“Số tiền thanh toán tối thiểu”), và (iii) Ngày mà Chủ Thẻ phải thanh toán ít nhất là Số tiền thanh toán tối thiểu cho OCB. Nếu không có một giao dịch nào phát sinh trong khoảng chu kỳ gửi Bảng Thông báo giao dịch thì Bảng Thông báo giao dịch sẽ không được gửi trong tháng đó và bất kỳ giao dịch nào phát sinh sau ngày gửi Bảng Thông báo giao dịch sẽ được thể hiện trong Bảng Thông báo giao dịch của tháng kế tiếp.

10.2. OCB có quyền gửi Bảng thông báo giao dịch dưới bất kỳ hình thức nào mà OCB cho là phù hợp, bao gồm: (i) Một Bảng Thông báo giao dịch điện tử áp dụng đối với Chủ Thẻ đã đăng ký sử dụng dịch vụ Ebanking hoặc Bảng Thông báo giao dịch bằng tập tin PDF gửi đến thư điện tử của Chủ Thẻ có đăng ký với OCB; (ii) Một thông báo tóm tắt về số tiền phải trả trong kỳ bằng tin nhắn qua điện thoại; hoặc (iii) các hình thức khác được OCB thông báo đến Chủ Thẻ theo một các phương thức quy định tại Điều khoản và Điều kiện này.

Đối với trường hợp Chủ Thẻ yêu cầu gửi Bảng Thông báo giao dịch giấy hàng tháng qua đường bưu điện, OCB sẽ thu phí theo quy định tại Biểu phí Thẻ Tín dụng do OCB phát hành. Nếu sau 7 (bảy) ngày kể từ ngày gửi Bảng Thông báo giao dịch, OCB không nhận được bất kỳ thông báo của Chủ Thẻ thì OCB xem như Chủ Thẻ đã nhận được Bảng Thông báo giao dịch.

10.3. Việc không nhận được hay nhận trễ Bảng Thông báo giao dịch không miễn trừ bất kỳ nghĩa vụ thanh toán nào của Chủ Thẻ và Chủ Thẻ vẫn có nghĩa vụ thanh toán Số tiền thanh toán tối thiểu vào hoặc trước Ngày đến hạn thanh toán.

ĐIỀU 11. THANH TOÁN

11.1. Phương thức thanh toán

a. Chủ Thẻ có thể thanh toán Thẻ bằng các hình thức sau:

- (i) Nộp tiền mặt tại các Chi nhánh/ Phòng Giao dịch của OCB;
- (ii) Chuyển khoản tại Chi nhánh/Phòng Giao dịch của OCB hoặc trên Ebanking;
- (iii) Chuyển khoản từ Ngân hàng khác (CITAD);
- (iv) Chuyển khoản tại ATM OCB bằng thẻ ghi nợ OCB;
- (v) Đăng ký trích nợ tự động bằng tài khoản thanh toán tại OCB.

b. Việc thanh toán chỉ được tính khi OCB nhận được báo có với số tiền thực báo có vào Tài khoản Thẻ. Thời gian tiền được hạch toán vào Tài khoản Thẻ được xác định như sau:

- (i) Thanh toán qua kênh Ebanking: nếu giao dịch được thực hiện trước 19g30' (Thứ 2 – Thứ 6)/ trước 13g30' (Thứ 7) thì hệ thống sẽ ghi có vào Tài khoản Thẻ trên hệ thống trong ngày.
- (ii) Thanh toán bằng chuyển khoản từ Ngân hàng khác đến OCB: nếu giao dịch được thực hiện nếu OCB nhận được báo có trước 16g00' (Thứ 2 – Thứ 6) thì hệ thống sẽ ghi có vào Tài khoản Thẻ trong ngày.
- (iii) Thanh toán tại chi nhánh/Phòng giao dịch OCB: nếu giao dịch được thực hiện trong giờ làm việc của chi nhánh/phòng giao dịch OCB thì hệ thống sẽ ghi có vào Tài khoản Thẻ trong ngày.

- (iv) Chuyển khoản tại ATM OCB bằng Thẻ ghi nợ OCB: nếu giao dịch được thực hiện trước 19g30' (Thứ 2 – Thứ 6)/ trước 13g30' (Thứ 7) thì hệ thống sẽ ghi có vào Tài khoản Thẻ trên hệ thống trong cùng ngày.
- (v) Đối với Chủ Thẻ có đăng ký dịch vụ trích nợ tự động bằng tài khoản thanh toán tại OCB: Số dư tài khoản thanh toán đăng ký trích nợ phải đảm bảo đủ số tiền tối thiểu (Min) hoặc tổng dư nợ (Full) (theo thông tin Khách hàng đăng ký) trước 17g00' ngày đến hạn thanh toán (Thứ 2 – Thứ 6) trước 12g00' ngày đến hạn thanh toán (Thứ 7) để hệ thống thực hiện trích nợ thành công.
- (vi) Các trường hợp thanh toán ngoài thời gian quy định tại mục (i), (ii), (iii), (iv) nêu trên, giao dịch sẽ được xử lý vào ngày làm việc tiếp.

OCB khuyến nghị với Chủ Thẻ rằng việc thanh toán nên được thực hiện trước hoặc chậm nhất vào Ngày đến hạn thanh toán. Mọi thanh toán sau Ngày đến hạn thanh toán sẽ bị xem là chậm thanh toán và có thể dẫn đến việc lịch sử tín dụng Chủ Thẻ sẽ bị ghi nhận và ảnh hưởng tiêu cực đến các khoản tín dụng trong tương lai của Chủ Thẻ.

- 11.2. Hàng tháng, trong trường hợp Chủ Thẻ đăng ký dịch vụ Thanh toán tự động, OCB sẽ tự động ghi nợ tài khoản thanh toán của Chủ Thẻ mở tại OCB để thanh toán cho các Giao dịch Thẻ (bao gồm: số dư nợ, các khoản lãi, phí và các khoản phải trả khác theo quy định).

Việc đăng ký/ hủy/ thay đổi tỷ lệ thanh toán sẽ có hiệu lực cho Bảng Thông báo giao dịch kỳ hiện tại khi Chủ Thẻ thực hiện đăng ký/ hủy/ thay đổi hình thức thanh toán trích nợ trước thời điểm OCB thực hiện ghi nợ Tài khoản thanh toán. Sau thời điểm này, tỷ lệ đăng ký thanh toán mới sẽ được áp dụng cho Kỳ kế tiếp.

Tại thời điểm ghi nợ, hệ thống sẽ căn cứ trên số dư khả dụng (Available Balance) còn lại của tài khoản thanh toán đã đăng ký dịch vụ, không trích vào hạn mức vay thấu chi đối với tài khoản thanh toán có gắn kết hạn mức thấu chi. Trường hợp tài khoản thanh toán không đủ số dư khả dụng (Available Balance) tại thời điểm phong tỏa để ghi nợ, Chủ Thẻ phải chủ động thanh toán số dư nợ còn thiếu qua các phương thức thanh toán khác quy định tại Điều 11.1.b) để tránh phát sinh lãi/phí.

OCB có quyền ghi nợ tài khoản thanh toán vào bất kỳ thời điểm nào trong ngày đến hạn thanh toán. Trong một số trường hợp đặc biệt theo nhận định của OCB, OCB có quyền ghi nợ tài khoản thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán. Chủ Thẻ phải đảm bảo duy trì đủ số tiền trong tài khoản thanh toán trong khoảng thời gian này.

Trường hợp ngày đến hạn thanh toán rơi vào ngày nghỉ (chủ nhật, nghỉ lễ), thì ngày đến hạn thanh toán sẽ là: ngày làm việc liền kề trước ngày nghỉ.

- 11.3. OCB không chịu trách nhiệm về các khoản phí và lãi phát sinh trên Tài khoản Thẻ (nếu có) do việc tài khoản thanh toán không đủ số dư khả dụng (Available balance) tại thời điểm OCB ghi nợ.
- 11.4. Tất cả các khoản tiền chuyển hoặc ghi có vào Tài khoản Thẻ sẽ được OCB sử dụng để giảm Số dư nợ hiện tại trong tài khoản Thẻ (nếu có), nếu nhiều hơn số dư nợ nói trên thì số tiền còn lại sẽ được xem là khoản dư có của Thẻ và sẽ được thanh toán cho các Giao dịch Thẻ trong tương lai khi các Giao dịch này được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ.
- 11.5. Thứ tự ưu tiên thanh toán:
- Số dư nợ sẽ được thanh toán theo thứ tự thời gian các Giao dịch Thẻ, phí, lãi được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ và theo thứ tự ưu tiên theo quy định của OCB trong từng thời kỳ.
- 11.6. Trường hợp Chủ Thẻ không thể tiếp tục sử dụng Thẻ vì lý do Thẻ hết hiệu lực và/hoặc vì bất kỳ lý do nào khác, Chủ Thẻ vẫn phải tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo quy định tại Điều khoản và Điều kiện này, Bảng Thông báo giao dịch, và các cam kết, tài liệu khác kèm theo (nếu có) cho đến khi thanh toán hết toàn bộ số dư nợ, các khoản lãi, phí và các khoản phải trả khác theo quy định, trừ trường hợp OCB có thông báo thay đổi.
- 11.7. Trường hợp Chủ Thẻ thanh toán Thẻ bằng cách phương thức quy định tại Điều 11.1 Điều khoản và Điều kiện này với số tiền lớn hơn số tiền mà Chủ Thẻ phải thanh toán theo Bảng thông báo giao dịch, Chủ Thẻ đồng ý rằng, số tiền còn lại sau khi đã được OCB thu nợ sẽ được OCB quản lý và sử dụng để thanh toán cho dư nợ phát sinh của các Kỳ kế tiếp, khoản tiền này sẽ không được hưởng lãi.
- 11.8. Trường hợp OCB nhận được khiếu nại của Chủ Thẻ trong thời hạn quy định và đang trong quá trình giải quyết khiếu nại thì Chủ Thẻ vẫn phải thanh toán các Giao dịch Thẻ đang khiếu nại.
- Sau khi có kết quả giải quyết khiếu nại, OCB sẽ điều chỉnh các Giao dịch Thẻ mà Chủ Thẻ khiếu nại đúng theo quy định của OCB, pháp luật Việt Nam, thông lệ quốc tế và quy định của Tổ chức Thẻ quốc tế cùng với các khoản lãi, phí phát sinh liên quan đến Giao dịch Thẻ khiếu nại đúng (nếu có).
- Trong trường hợp khiếu nại Giao dịch Thẻ không đúng hay quá thời hạn quy định, Chủ Thẻ phải chịu trách nhiệm thanh toán toàn bộ các Giao dịch Thẻ khiếu nại và các khoản lãi, phí phát sinh (nếu có).

ĐIỀU 12. CÁC TRƯỜNG HỢP TỪ CHỐI THANH TOÁN THẺ, TẠM KHOÁ THẺ

OCB có quyền từ chối thanh toán Thẻ, tạm khóa Thẻ trong các trường hợp sau:

12.1. Thẻ giả.

12.2. Thẻ sử dụng trái phép.

- 12.3. Phục vụ công tác điều tra, xử lý tội phạm theo quy định của pháp luật.
- 12.4. Sử dụng Thẻ để thực hiện các Giao dịch Thẻ trái với Điều khoản và Điều kiện này và trái quy định pháp luật.
- 12.5. Thẻ đã được Chủ Thẻ thông báo bị mất.
- 12.6. Thẻ hết thời hạn sử dụng.
- 12.7. Thẻ bị khóa.
- 12.8. Hạn mức không đủ chi trả khoản thanh toán.
- 12.9. Theo nhận định của OCB, Giao dịch Thẻ không do chính Chủ Thẻ thực hiện.
- 12.10. Giao dịch Thẻ có nội dung trái với quy định pháp luật hoặc tập quán sử dụng Thẻ.
- 12.11. Chủ Thẻ vi phạm bất cứ hợp đồng, cam kết, thỏa thuận nào với OCB.
- 12.12. OCB theo đánh giá và nhận định của mình, nghi ngờ Thẻ bị gian lận.
- 12.13. Tất cả các Thẻ sử dụng chung Hạn mức tín dụng với Thẻ chậm thanh toán hoặc không thanh toán đủ Số tiền thanh toán tối thiểu của 02 (hai) kỳ liên tiếp.
- 12.14. Tất cả các Thẻ của Chủ Thẻ trong trường hợp có ít nhất 01 (một) Thẻ bị chuyển nợ quá hạn.
- 12.15. Mua, bán, thuê, cho thuê Thẻ hoặc thông tin Thẻ, mở hộ Thẻ.
- 12.16. Theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc Tổ chức thẻ quốc tế.
- 12.17. Theo yêu cầu của Chủ Thẻ.
- 12.18. Các trường hợp khác theo quy định của OCB và/hoặc pháp luật.

ĐIỀU 13. TẠM NGƯNG, CHẤM DỨT SỬ DỤNG THẺ

- 13.1. OCB có quyền Tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ nếu Thẻ/Chủ Thẻ thuộc 01 (một) trong các trường hợp sau đây:
 - a. Chủ Thẻ có bất kỳ khoản vay và/hoặc Tài khoản Thẻ đang bị nợ quá hạn tại OCB và/hoặc tại tổ chức tín dụng khác và/hoặc có nguy cơ không trả được nợ. Việc xem xét Chủ Thẻ có nguy cơ không có khả năng trả nợ là tùy theo nhận định của OCB. Trong trường hợp (các) khoản thanh toán cho Thẻ và/hoặc những khoản vay khác đã được hoàn trả đầy đủ, phụ thuộc vào kết quả đánh giá hợp lý các rủi ro tín dụng có liên quan đến Chủ Thẻ, OCB, theo toàn quyền quyết định của mình, có thể khôi phục lại việc cung cấp các Dịch vụ Thẻ cho Chủ Thẻ.
 - b. Thẻ phát sinh các Giao dịch Thẻ có dấu hiệu không bình thường, theo nhận định của OCB.
 - c. Hết thời hạn hiệu lực của Thẻ và Chủ Thẻ không được OCB đồng ý tái cấp Thẻ.
 - d. Thẻ có liên quan đến các trường hợp giả mạo, gian lận theo nhận định của OCB.

- e. Theo quy định pháp luật, quy định của OCB, quy định của Tổ chức Thẻ Quốc tế hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- f. OCB nhận được thông tin (đủ cơ sở tin cậy) và theo nhận định của OCB, Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm và/hoặc người đại diện theo pháp luật, người điều hành của Bên bảo đảm là tổ chức vi phạm pháp luật hoặc đang bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền điều tra, xác minh về hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật, hoặc bị khởi tố/truy tố/ xét xử về hình sự.
- g. OCB nhận được thông tin (đủ cơ sở tin cậy) và theo nhận định của OCB, Chủ Thẻ và/ hoặc Bên bảo đảm là cá nhân bị mất năng lực hành vi hoặc hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bên bảo đảm là tổ chức bị giải thể, phá sản, bị thu hồi giấy phép, chấm dứt hoạt động, chia tách, hợp nhất, sát nhập, chuyển đổi hình thức, thay đổi chủ sở hữu,.....
- h. Chủ Thẻ vi phạm các điều kiện, điều khoản của Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ hoặc bất cứ hợp đồng, cam kết, thỏa thuận nào với OCB.
- i. OCB nhận được thông tin (đủ cơ sở tin cậy) và theo nhận định của OCB, Chủ Thẻ và/ hoặc Bên bảo đảm là cá nhân chết mà không có người thừa kế được OCB chấp thuận.
- j. Bên bảo đảm yêu cầu chấm dứt việc sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ khi đã hoàn tất hết nghĩa vụ của Chủ Thẻ theo quy định tại Điều khoản và Điều kiện này.
- k. Thẻ chưa kích hoạt sau 11 (mười một) tháng kể từ ngày phát hành.
- l. Thẻ có dấu hiệu vi phạm quy định về giao dịch của đối tác gây ảnh hưởng đến uy tín/quyền lợi của OCB, theo nhận định của OCB.
- m. Thẻ có dấu hiệu vi phạm việc bảo mật thông tin giao dịch và theo nhận định của OCB việc chấm dứt sử dụng Thẻ nhằm đảm bảo an toàn Giao dịch Thẻ.
- n. Thay đổi về tỷ giá ngoại tệ/giá mua bán vàng dẫn đến Hạn mức tín dụng vượt quá giá trị tài sản bảo đảm/giá trị nghĩa vụ được bảo đảm trong trường hợp loại tiền được dùng để xác định giá trị tài sản bảo đảm/giá trị nghĩa vụ được bảo đảm khác loại tiền cấp Hạn mức tín dụng.
- o. Tài sản bảo đảm bị giảm giá trị do OCB xác định, những thay đổi khác về tài sản bảo đảm dẫn đến nguy cơ không xử lý, quản lý được tài sản bảo đảm theo nhận định của OCB.
- p. Trong các trường hợp OCB đơn phương tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ, trong phạm vi pháp luật cho phép, OCB sẽ thông báo cho Chủ Thẻ trước ít nhất 03 (ba) ngày làm việc.
- q. Khi xảy ra sự kiện bất khả kháng theo quy định tại Điều 15.2 Điều khoản và Điều kiện này.

- r. Trong bất kỳ trường hợp nào mà theo nhận định của OCB là cần thiết và phù hợp với quy định pháp luật.
- 13.2. Khi Thẻ bị tạm ngưng sử dụng theo Điều 13.1 nêu trên, theo yêu cầu của Chủ thẻ, Chủ Thẻ đồng ý rằng OCB có quyền quyết định chấm dứt hoặc tiếp tục việc tạm ngưng sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ trên cơ sở Chủ Thẻ đáp ứng các điều kiện theo quy định của OCB.
- 13.3. Chủ Thẻ có quyền yêu cầu tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ bằng văn bản sau khi Chủ Thẻ đã hoàn thành tất cả các nghĩa vụ tài chính với OCB. Việc tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ theo yêu cầu của Chủ Thẻ có hiệu lực từ thời điểm OCB có xác nhận về việc tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ.
- Chủ Thẻ Chính có thể đơn phương tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ của bất kỳ Chủ Thẻ Phụ nào nhưng Chủ Thẻ Phụ không được yêu cầu tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ Chính/Chủ Thẻ Phụ nào khác.
- 13.4. Sau khi việc chấm dứt sử dụng Thẻ có hiệu lực:
- OCB sẽ không thu hồi lại Thẻ cũ, Chủ Thẻ có trách nhiệm tự tiêu huỷ Thẻ cũ để Thẻ không thể sử dụng.
 - Chủ Thẻ sẽ tiếp tục chịu trách nhiệm thanh toán tất cả những Giao dịch Thẻ, phí, chi phí, tiền phạt và bất kỳ khoản bồi thường thiệt hại nào phát sinh trước, trong hoặc sau khi chấm dứt sử dụng Thẻ (kể cả chi phí và phí chưa được thể hiện trên Thẻ).
 - Hạn mức tín dụng của Chủ Thẻ sẽ chấm dứt, dư nợ của Chủ Thẻ kể cả phí và lãi của tất cả các Giao dịch Thẻ sẽ đến hạn ngay lập tức và Chủ Thẻ phải thanh toán mà không cần phải có thông báo hay yêu cầu thanh toán từ OCB. Sau 45 (bốn mươi lăm) ngày kể từ ngày chấm dứt sử dụng Thẻ, nếu Chủ Thẻ không thanh toán đầy đủ số dư nợ thì OCB sẽ chuyển toàn bộ số dư nợ sang nợ quá hạn và áp dụng các biện pháp xử lý theo quy định của OCB phù hợp với quy định pháp luật để thu hồi nợ, các chi phí có liên quan.
 - OCB sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào với Chủ Thẻ theo quy định hoặc liên quan đến Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ.
- 13.5. Bất kỳ khoản dư có nào trong Tài khoản Thẻ mà OCB không thể hoàn trả cho Chủ Thẻ theo cách thức Chủ thẻ yêu cầu tại Giấy đề nghị thanh lý Thẻ vì các lý do thuộc trách nhiệm của Chủ thẻ hoặc Chủ Thẻ không có văn bản khác hợp lệ gửi đến OCB để yêu cầu hoàn trả trong thời hạn 06 (sáu) tháng kể từ thời điểm chấm dứt sử dụng thẻ sẽ trở thành tài sản của OCB.
- 13.6. Việc tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ không ảnh hưởng đến hiệu lực của Điều khoản và Điều kiện này, không ảnh hưởng đến bất kỳ nghĩa vụ nào của Chủ Thẻ trước và sau khi Thẻ bị tạm ngưng, chấm dứt việc sử dụng với OCB. OCB hoàn toàn

không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ phương hại nào đến danh dự, uy tín của Chủ Thẻ về việc tạm ngưng, chấm dứt sử dụng Thẻ.

ĐIỀU 14. CHUYỂN NỢ QUÁ HẠN, TÍNH LÃI QUÁ HẠN VÀ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

- 14.1. Ngay sau 09 ngày kể từ ngày Chủ Thẻ không thanh toán/thanh toán không đủ Số tiền thanh toán tối thiểu của kỳ thứ tư liên tiếp OCB sẽ chuyển toàn bộ số dư nợ sang nợ quá hạn và áp dụng lãi suất quá hạn theo quy định tại Biểu phí Thẻ Tín dụng.
- 14.2. Đối với các khoản tiền thuộc Giao dịch Thẻ chưa được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ vào thời điểm chuyển nợ quá hạn sẽ được chuyển nợ quá hạn, áp dụng lãi suất quá hạn theo quy định vào thời điểm các khoản tiền này được ghi nợ vào Tài khoản Thẻ.
- 14.3. Sau khi chuyển nợ quá hạn, OCB có quyền chấm dứt việc sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ và thực hiện các biện pháp theo quy định của OCB phù hợp với quy định pháp luật để thu hồi nợ (bao gồm: *số dư nợ, lãi trong hạn, lãi quá hạn, phí và các khoản phải trả khác*).
- 14.4. Trường hợp tài sản bảo đảm là số dư tài khoản tiền gửi có kỳ hạn, sổ tiết kiệm mà OCB phải xử lý tài sản để thu nợ trước khi số dư tài khoản tiền gửi có kỳ hạn, sổ tiết kiệm đến hạn thì các tài sản này mặc nhiên được xem là loại tài khoản không kỳ hạn.

ĐIỀU 15. SỰ KIỆN BẤT KHẢ KHÁNG

- 15.1. Sự kiện bất khả kháng là sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù bên gặp phải sự kiện này đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép, bao gồm:
 - a. Chiến tranh hoặc tuyên bố chiến tranh, xâm lược, hành động quân sự thù địch, đảo chính, cấm vận hoặc bất kỳ hành vi, hành động vũ lực của bất kỳ chính quyền hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - b. Sự cố điện; Sự hư hỏng/lỗi của ATM, POS hoặc bất kỳ máy móc, thiết bị nào khác để phục vụ cho hoạt động của Thẻ hoặc hệ thống xử lý dữ liệu hoặc hệ thống viễn thông/internet hoặc dịch vụ trao đổi thông tin.
 - c. Trưng thu, trưng dụng tài sản theo yêu cầu, lệnh, quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - d. Rò rỉ hạt nhân, hóa chất độc hại hoặc sự cố môi trường khác dẫn đến phải di tản người sinh sống trong khu vực theo yêu cầu hoặc của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - e. Động đất, thiên tai, dịch bệnh.
 - f. Đình công ở cấp độ quốc gia, xét trong lĩnh vực hoạt động của các bên.
 - g. Các sự kiện ảnh hưởng trực tiếp đến nguy cơ an toàn thanh khoản của OCB, của hệ thống ngân hàng Việt Nam.

h. Các sự kiện bất khả kháng khác theo thỏa thuận của OCB và Chủ Thẻ, theo quy định của pháp luật hoặc kết luận của Tòa án.

Để tránh hiểu nhầm, sự kiện bất khả kháng sẽ không bao gồm các khó khăn, thiếu hụt về tài chính đơn thuần trong sinh hoạt, sản xuất, kinh doanh của bất kỳ bên nào.

15.2. Khi xảy ra bất khả kháng, hai bên sẽ tạm ngưng việc thực hiện Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ. Tuy nhiên, việc tạm ngưng này không được xem là vi phạm của OCB và sẽ không phát sinh trách nhiệm bồi thường của OCB đối với Chủ Thẻ hoặc bên thứ ba. Sau khi sự kiện bất khả kháng chấm dứt, các bên sẽ tiếp tục thực hiện các nội dung tại Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ.

ĐIỀU 16. TRA SOÁT VÀ XỬ LÝ KHIẾU NẠI

16.1. Chủ Thẻ ngay lập tức thông báo khi có yêu cầu tra soát, khiếu nại cho OCB bằng cách:

- a. Liên hệ Trung Tâm Dịch Vụ Khách Hàng 24/7 của OCB: 1800 6678; hoặc
- b. Liên hệ trực tiếp tại các chi nhánh/Phòng giao dịch của OCB;

Khi khiếu nại qua các chi nhánh/Phòng giao dịch của OCB, Chủ Thẻ sử dụng mẫu giấy đề nghị tra soát, khiếu nại của OCB. Trường hợp tiếp nhận thông tin qua tổng đài điện thoại, Chủ Thẻ phải bổ sung giấy đề nghị tra soát, khiếu nại theo mẫu của OCB trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày Chủ Thẻ đề nghị tra soát, khiếu nại qua tổng đài điện thoại.

16.2. Khiếu nại, yêu cầu tra soát phải được gửi cho OCB trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày báo nợ Giao dịch Thẻ. Trong vòng 02 (hai) ngày kể từ ngày khiếu nại, yêu cầu tra soát, Chủ Thẻ phải cung cấp cho OCB hóa đơn giao dịch hay các chứng từ/thông tin khác có liên quan để chứng minh cho khiếu nại. Việc điều tra sẽ được tiến hành theo các quy định của OCB về khiếu nại giao dịch. Nếu kết quả điều tra được kết luận là không đúng như Khiếu nại, Chủ Thẻ có trách nhiệm thanh toán phí do khiếu nại sai.

16.3. Kết quả tra soát, khiếu nại sẽ được thông báo cho Chủ Thẻ trong vòng 45 ngày làm việc đối với Thẻ tín dụng nội địa và trong vòng 120 ngày làm việc đối với Thẻ tín dụng quốc tế, tính từ ngày tiếp nhận đề nghị tra soát, khiếu nại.

a. Trường hợp hết thời hạn nói trên mà vẫn chưa xác định được nguyên nhân hay lỗi thuộc bên nào thì trong vòng 15 ngày làm việc tiếp theo (hoặc trong thời hạn khác do pháp luật quy định tại từng thời điểm), OCB và Chủ Thẻ sẽ thỏa thuận về phương án xử lý. Trường hợp OCB, Chủ Thẻ và các bên liên quan không thỏa thuận được và/hoặc không đồng ý với quá trình xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại thì việc giải quyết tranh chấp được thực hiện theo quy định của pháp luật.

b. Trường hợp Chủ Thẻ không đồng ý với kết quả giải quyết khiếu nại, yêu cầu tra soát của OCB, Chủ Thẻ có trách nhiệm phản hồi cho OCB trong vòng 05 ngày

làm việc kể từ ngày OCB thông báo kết quả giải quyết khiếu nại, yêu cầu tra soát cho Chủ Thẻ bằng theo một các phương thức quy định tại Điều khoản và Điều kiện này.

- 16.4. Trường hợp vụ việc có dấu hiệu tội phạm theo quy định của Pháp luật Việt Nam về luật tố tụng hình sự (theo đánh giá hợp lý của OCB), OCB sẽ thực hiện thông báo cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật Việt Nam; đồng thời, thông báo bằng văn bản cho Khách hàng về tình trạng xử lý đề nghị tra soát, khiếu nại. Việc xử lý kết quả tra soát, khiếu nại trong trường hợp này sẽ thuộc trách nhiệm giải quyết của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Trong trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thông báo kết quả giải quyết không có yếu tố tội phạm, trong vòng 15 ngày làm việc kể từ ngày có kết luận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (hoặc thời hạn khác do pháp luật quy định tại từng thời điểm), OCB và Chủ Thẻ sẽ thỏa thuận về phương án xử lý kết quả tra soát, khiếu nại.
- 16.5. Trường hợp các Giao dịch Thẻ được thực hiện qua các Tổ chức Thanh toán Thẻ quốc tế và/hoặc Tổ chức Thẻ Quốc tế, OCB sẽ giải quyết khiếu nại theo quy chế giao dịch của Tổ chức Thanh toán Thẻ quốc tế và/hoặc Tổ chức Thẻ Quốc tế. Chủ Thẻ thừa nhận và đồng ý rằng trong trường hợp này thủ tục giải quyết khiếu nại mà OCB thực hiện cũng như kết quả giải quyết khiếu nại của Chủ Thẻ sẽ bị ràng buộc và chịu sự điều chỉnh của các quy chế này
- 16.6. Chủ Thẻ có trách nhiệm xuất trình/giao nộp lại Thẻ theo yêu cầu của OCB nhằm mục đích giải quyết khiếu nại, yêu cầu tra soát của Chủ Thẻ theo quy định tại Điều khoản và Điều kiện này.

ĐIỀU 17. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CHỦ THẺ

17.1. Quyền của Chủ Thẻ

- a. Yêu cầu OCB thực hiện các dịch vụ liên quan đến Thẻ được OCB cung cấp, phù hợp với các thỏa thuận giữa OCB và Chủ Thẻ.
- b. Được cung cấp thông tin đột xuất về Hạn mức tín dụng, Hạn mức Thẻ, dư nợ, các giao dịch liên quan đến việc sử dụng Thẻ theo quy định của OCB.
- c. Thay đổi phương thức xác thực của Dịch vụ 3D Secure tùy theo nhu cầu sử dụng.
- d. Khởi kiện OCB trong trường hợp OCB vi phạm Điều khoản và Điều kiện này theo quy định pháp luật.
- e. Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều khoản và Điều kiện này.

17.2. Nghĩa vụ của Chủ Thẻ

- a. Chịu trách nhiệm đối với mọi rủi ro (nếu có) khi yêu cầu OCB thực hiện các dịch vụ liên quan đến việc sử dụng Thẻ do Chủ Thẻ thực hiện.
- b. Chịu mọi trách nhiệm liên quan đến các Giao dịch Thẻ thực hiện thành công và

được báo nợ vào Tài khoản Thẻ (ví dụ: *Giao dịch Thẻ trực tuyến có đăng ký và sử dụng Dịch vụ 3D Secure, Giao dịch Thẻ có/không nhập PIN, giao dịch thanh toán trực tuyến Thẻ Tín dụng nội địa...*) mà không phụ thuộc vào số lần và số tiền giao dịch được OCB quy định tại từng thời điểm.

- c. Cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin, tài liệu cần thiết theo yêu cầu của OCB khi Chủ Thẻ đề nghị OCB phát hành Thẻ và trong quá trình sử dụng Thẻ theo các phương thức do OCB quy định. Chủ thẻ phải chịu trách nhiệm về tính chính xác của các thông tin văn bản, tài liệu đã cung cấp cho OCB.
- d. Chấp hành các yêu cầu của OCB khi OCB kiểm tra thông tin của Chủ Thẻ.
- e. Hợp tác với OCB trong quá trình điều tra các giao dịch gian lận phát sinh liên quan đến Thẻ bằng cách cung cấp các thông tin liên quan đến Thẻ, thông tin liên quan đến quá trình sử dụng Thẻ, thông tin liên quan đến Giao dịch Thẻ và các thông tin khác cần thiết phục vụ cho việc điều tra gian lận theo yêu cầu của OCB.
- f. Thanh toán số dư nợ đúng hạn cho OCB và thanh toán toàn bộ dư nợ khi huỷ Thẻ.
- g. Chủ Thẻ tự chịu trách nhiệm thông báo số Thẻ mới khi được OCB phát hành lại Thẻ hoặc thay thế Thẻ cho bất kỳ bên nào mà Chủ Thẻ thực hiện giao dịch và OCB sẽ không chịu trách nhiệm về bất kỳ hậu quả nào phát sinh từ những giao dịch bị từ chối do sử dụng số Thẻ cũ.
- h. Chịu mọi tổn thất về tài chính đối với các Giao dịch Thẻ Chip/ Thẻ Chip Contactless mà Chủ Thẻ cho rằng bị giả mạo.
- i. Trường hợp Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm có nhiều chủ thẻ thì toàn bộ các chủ thẻ này có trách nhiệm liên đới trong việc thực hiện các nghĩa vụ đã cam kết với OCB trong Điều khoản và Điều kiện này, văn bản chỉnh sửa, bổ sung Điều khoản và Điều kiện, và các cam kết, tài liệu khác kèm theo (nếu có).
- j. Tự chịu trách nhiệm trong việc giải quyết các tranh chấp (nếu có) với Đơn vị chấp nhận thẻ.
- k. Trong trường hợp OCB cấp Thẻ không có bảo đảm bằng tài sản, Chủ thẻ cam kết:
 - Thực hiện các biện pháp bảo đảm bằng tài sản theo yêu cầu của OCB bất cứ khi nào OCB cho là cần thiết.
 - Trả nợ trước hạn cho OCB trong trường hợp không thực hiện được các biện pháp bảo đảm bằng tài sản theo yêu cầu của OCB.
- l. Thực hiện đúng những thỏa thuận đã cam kết trong Điều khoản và Điều kiện này, hợp đồng bảo đảm, các văn bản chỉnh sửa, bổ sung, các cam kết, tài liệu khác kèm theo (nếu có) và tuân thủ các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật.
- m. Không sử dụng lại Thẻ mà Chủ thẻ đã thông báo cho OCB là bị mất cắp, thất lạc,

- Thẻ có khiếu nại Giao dịch Thẻ không thực hiện, Thẻ đang trong quá trình tra soát gian lận.
- n. Chủ Thẻ chịu trách nhiệm gửi tin nhắn SMS/gọi điện đến OCB từ chính số điện thoại di động Chủ Thẻ đã đăng ký với OCB để đề nghị kích hoạt thẻ qua SMS/gọi điện, Chủ Thẻ có trách nhiệm chịu mọi rủi ro có thể phát sinh.
 - o. Chủ Thẻ chịu trách nhiệm bảo quản và đảm bảo an toàn đối với các thiết bị của Chủ Thẻ được dùng để kết nối với hệ thống của OCB và thực hiện các Giao dịch Thẻ.

ĐIỀU 18. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA OCB

18.1. Quyền của OCB

- a. Đồng ý hay từ chối phát hành Thẻ (Thẻ Chính và/hoặc Thẻ Phụ) cho Chủ Thẻ dù Chủ Thẻ đáp ứng đầy đủ điều kiện phát hành Thẻ do OCB quy định.
- b. Yêu cầu Chủ Thẻ cung cấp đầy đủ các thông tin và tài liệu cần thiết nhằm làm rõ các điều kiện sử dụng Thẻ của Chủ thẻ khi đề nghị OCB phát hành Thẻ và trong quá trình sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ.
- c. Thực hiện việc ghi có và/hoặc ghi nợ trên Tài khoản Thẻ liên quan đến việc thực hiện Điều khoản và Điều kiện này và/hoặc vì bất cứ lý do gì nhằm điều chỉnh/khắc phục sai sót (nếu có) mà không cần thông báo trước cho Chủ Thẻ.
- d. Thực hiện việc ghi có và/hoặc ghi nợ số tiền của các giao dịch được truyền tự động vào Tài khoản Thẻ từ hệ thống các Tổ chức Thẻ quốc tế, bất kể sự đồng ý của Chủ Thẻ liên quan đến giao dịch đó.
- e. Thực hiện việc phong tỏa số tiền trên tài khoản Thẻ hoặc tạm hoãn ghi có tiền vào tài khoản Thẻ khi có dấu hiệu không bình thường hoặc nghi ngờ giao dịch ghi có bị sai sót, không hợp lệ... theo nhận định của OCB, nhằm đảm bảo an toàn cho tài khoản Thẻ của Chủ Thẻ.
- f. Thực hiện việc phong tỏa trước các khoản phí rút tiền mặt đối với các Giao dịch tương đương giao dịch rút tiền mặt khi giao dịch đã được OCB chấp thuận nhưng chưa báo nợ vào Tài khoản Thẻ.
- g. OCB có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) ngăn chặn các giao dịch được truyền về OCB để xin lệnh cấp phép thực hiện giao dịch.
- h. OCB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến việc giao hàng, chất lượng hàng hoá/ dịch vụ mà Chủ Thẻ thanh toán bằng Thẻ. Tranh chấp giữa Chủ Thẻ và Đơn vị chấp nhận Thẻ liên quan đến việc giao hàng, chất lượng hàng hoá/ dịch vụ không làm ảnh hưởng đến việc thực hiện nghĩa vụ thanh toán của Chủ Thẻ theo yêu cầu của OCB.
- i. OCB không chịu bất kỳ trách nhiệm nào với Chủ Thẻ về những Giao dịch Thẻ đã

thực hiện, thiệt hại hay mất mát trong trường hợp:

- Đơn vị chấp nhận thẻ từ chối chấp nhận Thẻ mà nguyên nhân không do lỗi của OCB.
 - Trục trặc, thiếu sót, hỏng hóc của hệ thống ATM các ngân hàng khác và các máy móc thuộc hệ thống chấp nhận thanh toán Thẻ.
 - Sự kiện bất khả kháng hay bất kỳ sự việc nào ngoài sự kiểm soát của OCB, hay do hậu quả của sự gian lận, giả mạo.
 - Lỗi của Chủ Thẻ trong quá trình sử dụng Thẻ và/hoặc do Chủ Thẻ vi phạm Điều khoản và Điều kiện này vì bất cứ lý do gì.
 - Chủ Thẻ không chủ động hủy Thẻ cũ khi đề nghị OCB thay Thẻ/ tái cấp Thẻ/ chuyển đổi Thẻ/ hủy Thẻ.
- j. OCB có quyền giới hạn số lượng giao dịch và/hoặc số tiền thực hiện giao dịch trong một ngày và thay đổi các giá trị này theo thông báo của OCB trong từng thời kỳ.
- k. OCB không cung cấp hóa đơn giao dịch đối với Giao dịch Easy Payment.
- l. OCB có quyền (*nhưng không có nghĩa vụ*) thực hiện các yêu cầu liên quan đến việc sử dụng Thẻ do Chủ Thẻ đề nghị thực hiện tại ATM/ Ebanking/ quầy giao dịch và Trung tâm Dịch vụ Khách hàng 24/7 theo quy định của OCB mà OCB tin rằng do chính Chủ Thẻ đưa ra và OCB sẽ không chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hậu quả của việc thực hiện hay tuân theo các yêu cầu của Chủ Thẻ.
- m. Tự động đăng ký dịch vụ 3D Secure cho Thẻ cấp mới/ tái cấp/ thay Thẻ (mà trước đó chưa được đăng ký 3D Secure) bằng số điện thoại di động/ email mà Chủ Thẻ đã đăng ký trên hệ thống thẻ OCB khi Chủ Thẻ thực hiện giao dịch đầu tiên tại các trang web có xác thực giao dịch trực tuyến 3D Secure.
- n. OCB có quyền (*nhưng không có nghĩa vụ*) chuyển đổi Thẻ Chip sang thẻ Chip Contactless cho Chủ Thẻ. Trường hợp chuyển đổi/ thay Thẻ/ tái cấp từ Thẻ Chip sang thẻ Chip Contactless, Chủ Thẻ phải đề nghị chuyển đổi đồng thời cho Thẻ Chính và Thẻ Phụ còn hiệu lực (nếu có) và Chủ Thẻ cần đề nghị OCB thực hiện thủ tục đổi số Thẻ mới theo công nghệ Thẻ Chip Contactless.
- o. OCB không có nghĩa vụ cung cấp hoá đơn giao dịch trong các trường hợp số tiền giao dịch thanh toán của Chủ Thẻ có giá trị nhỏ hơn số tiền quy định của từng Tổ chức thẻ quốc tế trong từng thời kỳ.
- p. Trường hợp nghi ngờ Thẻ có phát sinh các giao dịch gian lận hoặc không đúng quy định, OCB có quyền chủ động hủy việc đăng ký các gói hạn mức giao dịch mà không cần có sự đồng ý của Chủ Thẻ.
- q. Chủ Thẻ đồng ý và/hoặc ủy quyền cho OCB được quyền:

- Phong tỏa/ trích số dư tài khoản tiền gửi, sổ tiết kiệm của Chủ Thẻ mở tại OCB và xử lý tài sản bảo đảm (nếu có) để thanh toán cho bất kỳ hoặc tất cả dư nợ mà không cần có sự xác nhận hay đồng ý trước của Chủ Thẻ. Trường hợp OCB đã trích tiền từ số dư tài khoản tiền gửi, sổ tiết kiệm và xử lý tài sản bảo đảm nhưng vẫn không đủ để thu hồi nợ, Chủ Thẻ vẫn chịu trách nhiệm thanh toán đầy đủ cho OCB số dư nợ còn lại.
- Thay mặt Chủ Thẻ để ký bất kỳ/tất cả tài liệu và thực hiện bất kỳ/tất cả hành động cần thiết để thu nợ của Chủ Thẻ.
- r. Đưa tên Chủ Thẻ vào danh sách các Chủ Thẻ vi phạm (hoặc các loại danh sách tương tự) của OCB, của bất kỳ Cơ quan Nhà nước hoặc Tổ chức nào khác.
- s. Tiến hành các biện pháp cần thiết để thu hồi nợ kể cả việc gọi điện thoại/gửi văn bản cho bất kỳ tổ chức hay cá nhân nào để thông báo việc vi phạm của Chủ Thẻ và yêu cầu hỗ trợ điều tra, xác minh và/hoặc khởi kiện.
- t. OCB có quyền yêu cầu Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm này thực hiện các nghĩa vụ đã cam kết với OCB tại Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ, Hợp đồng bảo đảm, các văn bản chỉnh sửa, bổ sung và các cam kết, tài liệu khác kèm theo (nếu có).
- u. Khởi kiện Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm theo quy định pháp luật khi Chủ thẻ và/hoặc Bên bảo đảm vi phạm nghĩa vụ đã cam kết.
- v. Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều khoản và Điều kiện này.
- w. OCB có quyền khóa Thẻ/ tính năng trên Thẻ khi nhận được thông báo Thẻ bị mất cắp, thất lạc, lộ PIN hoặc Ngân hàng có nghi ngờ Thẻ/ thông tin Thẻ đang bị lợi dụng theo số điện thoại/ địa chỉ email đã thỏa thuận tại Điều khoản, điều kiện về phát hành và sử dụng Thẻ này và các cuộc điện thoại từ OCB.
- x. Yêu cầu Chủ thẻ thanh toán các khoản Giao dịch Thẻ và các khoản lãi, phí phát sinh liên quan đến việc phát hành, sử dụng và thanh toán thẻ.
- y. OCB có quyền liên hệ với vợ/chồng/người tham chiếu của Chủ thẻ mà Chủ thẻ đã điền trên Giấy đề nghị nhằm mục đích thẩm định đề nghị phát hành Thẻ của Chủ Thẻ, thông báo về lịch trả nợ/nghĩa vụ trả nợ của Chủ Thẻ và/hoặc các mục đích khác phù hợp với quy định pháp luật.

18.2. Nghĩa vụ của OCB

- a. Công bố thông tin cho Chủ Thẻ về các loại phí, lãi suất mà Chủ Thẻ phải trả và các thay đổi khác liên quan việc sử dụng Thẻ của Chủ Thẻ.
- b. Thực hiện đúng thỏa thuận trong Điều khoản và Điều kiện này, các văn bản chỉnh sửa, bổ sung Điều khoản và điều kiện này, Hợp đồng bảo đảm, các văn bản chỉnh sửa, bổ sung, các cam kết, tài liệu khác kèm theo (nếu có) và tuân thủ các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật.

- c. Lưu trữ hồ sơ phù hợp với quy định pháp luật.

ĐIỀU 19. CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG

19.1. Thay đổi thông tin

Chủ Thẻ có trách nhiệm thông báo ngay cho OCB khi có những thay đổi của Chủ Thẻ và/hoặc Bên Bảo đảm về nguồn thu nhập trả nợ các tranh chấp có khả năng ảnh hưởng đến việc trả nợ, tình trạng tài sản bảo đảm, địa chỉ liên lạc/cư trú/nơi làm việc/điện thoại di động/email, thông tin về tài khoản của Chủ Thẻ tại Tổ chức Tín dụng khác.

OCB sẽ không chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hậu quả của việc Chủ Thẻ không thông báo/thông báo không đầy đủ về sự thay đổi các thông tin nêu trên.

19.2. Cung cấp thông tin:

Chủ Thẻ được quyền yêu cầu OCB cung cấp thông tin về số dư Tài khoản Thẻ, lịch sử giao dịch Thẻ và các thông tin cần thiết khác liên quan đến việc sử dụng Thẻ bằng cách liên hệ Trung Tâm Dịch vụ Khách hàng 24/7 (Hotline: **1800 6678**) thông qua số điện thoại mà Chủ Thẻ đã đăng ký với OCB tại Giấy Đề Nghị hoặc số điện thoại được Chủ Thẻ đăng ký thay đổi với OCB bằng văn bản. Khi nhận được yêu cầu hợp lệ của Chủ Thẻ, OCB sẽ thực hiện cung cấp thông tin cho Chủ Thẻ trên cơ sở phù hợp với quy định pháp luật.

19.3. Ủy quyền dịch vụ thẻ

Việc ủy quyền liên quan đến các dịch vụ Thẻ phải được thực hiện tại OCB hoặc được chứng nhận bởi Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.

19.4. Ghi âm cuộc gọi

OCB có quyền thực hiện ghi âm (các) cuộc trao đổi/ giao dịch qua điện thoại giữa OCB và Chủ Thẻ để làm chứng từ đề nghị liên quan đến nghiệp vụ thẻ từ Chủ Thẻ, đồng thời là bằng chứng giải quyết tranh chấp giữa các bên (nếu có).

19.5. Thông báo

Tất cả các thông báo của OCB sẽ được OCB gửi cho Chủ Thẻ Chính/ Chủ Thẻ Phụ theo thông tin liên lạc cuối cùng mà Chủ Thẻ Chính/ Chủ Thẻ Phụ đăng ký tại OCB hoặc công bố trên website chính thức của OCB hoặc theo các hình thức khác mà OCB cho là phù hợp. Tất cả các thông báo sẽ xem như Chủ Thẻ đã nhận được:

- a. Trong vòng ba 03 (ba) ngày tính từ ngày gửi đi (*theo dấu bưu điện đi*), nếu gửi bằng thư; hoặc
- b. Vào ngày OCB gửi nếu gửi thông qua hình thức tin nhắn (SMS)/email/ điện thoại trực tiếp; hoặc
- c. Vào ngày công bố trên website chính thức của OCB; hoặc

- d. Vào ngày OCB thực hiện thông báo công khai theo hình thức khác.

19.6. Luật điều chỉnh

- a. Bản các Điều khoản và Điều kiện này được điều chỉnh và tuân thủ theo Pháp luật Việt Nam.
- b. Trong quá trình thực hiện Điều khoản và Điều kiện này, nếu có tranh chấp, các bên sẽ thỏa thuận, thương lượng. Trường hợp không thể giải quyết bằng thỏa thuận, thương lượng thì tranh chấp sẽ do Tòa án nhân dân có thẩm quyền tại Việt Nam giải quyết.
- c. Nếu bất kỳ một hay nhiều Điều khoản và Điều kiện của các Điều khoản và Điều kiện này hay bất kỳ phần nào của Điều khoản và Điều kiện này trở thành không hợp lệ, không giá trị hoặc không thể thi hành theo bất kỳ luật áp dụng nào thì nó sẽ không ảnh hưởng đến tính hợp pháp, hiệu lực và thi hành của những Điều khoản và Điều kiện còn lại của Điều khoản và Điều kiện này.
- d. Việc chưa hoặc chậm trễ thực hiện quyền hạn và nghĩa vụ của OCB theo như Điều khoản và Điều kiện này sẽ không được coi như là từ bỏ một phần hay toàn bộ quyền hạn và nghĩa vụ của OCB trừ khi OCB có thông báo bằng văn bản về sự khước từ quyền hạn và nghĩa vụ của mình.
- e. Trường hợp Chủ Thẻ không thông báo cho OCB về sự thay đổi thông tin theo Điều khoản và Điều kiện này sẽ được xem là giấu thông tin địa chỉ nhằm trốn tránh nghĩa vụ trả nợ. Trong trường hợp này, OCB được quyền yêu cầu Tòa Án xét xử vắng mặt, Chủ thẻ chấp nhận việc Tòa xét xử vụ án vắng mặt, kể cả trường hợp không lấy được lời khai của Chủ Thẻ.
- f. Trường hợp Tòa án buộc Chủ Thẻ phải trả nợ, Chủ Thẻ phải chịu án phí theo quy định của pháp luật và chịu mọi chi phí phát sinh của OCB trong quá trình khởi kiện bao gồm: chi phí đi lại, phí luật sư (*trường hợp thuê luật sư*).

19.7. Thông Tin Cá Nhân

- a. Chủ Thẻ đồng ý rằng OCB có quyền sử dụng, lưu giữ, tiết lộ, chuyển giao, soạn, kết hợp, thu thập và cung cấp cho bên thứ ba các thông tin liên quan đến Thẻ/các sản phẩm, dịch vụ liên quan đến Thẻ/Chủ Thẻ/Giao dịch Thẻ (gọi chung là “Thông tin cá nhân”) nhằm mục đích:
- (i) Cung cấp các sản phẩm, dịch vụ và xử lý các Giao Dịch Thẻ;
 - (ii) Khuyến mại, cung cấp ưu đãi đặc quyền, cải thiện các sản phẩm, dịch vụ của OCB;
 - (iii) Phòng chống lừa đảo hoặc vi phạm pháp luật, phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; theo quy định pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
 - (iv) Sử dụng làm bằng chứng trong quá trình giải quyết tranh chấp giữa OCB,

Chủ Thẻ và các bên liên quan;

- (v) Thu hồi nợ;
 - (vi) Cung cấp, tra cứu và sử dụng các thông tin từ Trung tâm thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam và các công ty thông tin tín dụng;
 - (vii) Đăng ký giao dịch bảo đảm;
 - (viii) Phục vụ công tác đánh giá, phân tích, kiểm soát rủi ro;
 - (ix) Mục đích khác được OCB thông báo đến Chủ Thẻ trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật.
- b. Cung cấp thông tin tín dụng cho Công ty Thông tin tín dụng:
- (i) Chủ Thẻ đồng ý cho OCB cung cấp thông tin tín dụng của Chủ Thẻ cho Công ty Thông tin tín dụng mà OCB đang là tổ chức tham gia và sẽ tham gia trong từng thời kỳ do OCB lựa chọn và quyết định.
 - (ii) Tại thời điểm xác lập Thỏa Thuận này, OCB đã thông báo với Chủ Thẻ thông tin của Công ty Thông tin tín dụng bao gồm:
 - Tên công ty: CÔNG TY CỔ PHẦN THÔNG TIN TÍN DỤNG VIỆT NAM (PCB);
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0102547296;
 - Đăng ký lần đầu: ngày 27/11/2007.
 - (iii) Nội dung thông tin tín dụng được cung cấp bao gồm nhưng không giới hạn dữ liệu, số liệu, dữ kiện liên quan của Chủ thẻ tại OCB và việc thực hiện cung cấp thông tin tín dụng của OCB cho Công ty thông tin tín dụng đảm bảo phù hợp với quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng và các quy định pháp luật khác liên quan.
 - (iv) Trong trường hợp Công ty thông tin tín dụng bị thu hồi Giấy chứng nhận, OCB sẽ ngừng cung cấp thông tin tín dụng của Chủ Thẻ cho Công ty thông tin tín dụng và Chủ Thẻ đồng ý thông tin tín dụng của Chủ Thẻ tại Công ty thông tin tín dụng được xử lý theo quy định của Chính phủ về hoạt động cung ứng dịch vụ thông tin tín dụng. OCB có trách nhiệm thông báo với Chủ thẻ về việc xử lý thông tin tín dụng của Chủ Thẻ trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc, kể từ ngày OCB nhận được thông báo của Công ty thông tin tín dụng về phương án xử lý thông tin tín dụng, phương thức thông báo do OCB quyết định.
- c. Chủ Thẻ đồng ý để tổ chức, cá nhân khác được quyền cung cấp các thông tin về Chủ Thẻ theo yêu cầu của OCB vào bất kỳ thời điểm nào mà OCB cho là cần thiết nhằm các mục đích quy định tại Điều 19.7.a) nêu trên.
- d. Trường hợp Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm không thực hiện hoặc thực hiện

không đúng nghĩa vụ trả nợ thì ngoài các biện pháp xử lý để thu hồi nợ theo quy định hoặc theo Điều khoản và Điều kiện này thì Chủ Thẻ đồng ý và OCB có quyền cung cấp thông tin cho bên thứ ba có liên quan đến Chủ Thẻ, Bên bảo đảm về việc vi phạm nghĩa vụ trả nợ của Chủ Thẻ và/hoặc Bên bảo đảm nhằm mục đích thu hồi khoản nợ của Chủ Thẻ tại OCB.

19.8. Chủ Thẻ đồng ý cho tổ chức nơi Chủ Thẻ làm việc được quyền trích lương, thưởng, phụ cấp, trợ cấp và các khoản thu nhập khác (nếu có) của Chủ Thẻ để thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo yêu cầu của OCB phù hợp với Điều khoản và Điều kiện này.

19.9. Sửa Đổi, Bổ Sung Các Điều Khoản, Điều kiện

Chủ Thẻ đồng ý rằng OCB có quyền sửa đổi, bổ sung Điều khoản và Điều kiện này nhưng phải thông báo trước khi có hiệu lực cho Chủ Thẻ bằng các hình thức quy định tại Điều 19.5.

Việc sử dụng Thẻ sau ngày mà các sửa đổi, bổ sung của Bản các Điều khoản và Điều kiện này có hiệu lực sẽ được xem là sự chấp thuận hoàn toàn của Chủ Thẻ đối với các sửa đổi, bổ sung đó. Nếu Chủ Thẻ không đồng ý với bất kỳ sửa đổi nào thì Chủ Thẻ có quyền yêu cầu đóng Thẻ trước ngày mà các sửa đổi, bổ sung đó có hiệu lực.