

## ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG DỊCH VỤ THẤU CHI TÀI KHOẢN THẺ

**Điều kiện và điều khoản sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ** (gọi tắt là Điều khoản này) là toàn bộ quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng TMCP Đông Á và khách hàng sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ được quy định dưới đây.

### I. Giải thích từ ngữ:

- 1. Thấu chi:** là hình thức vay tiền qua thẻ, cho phép Chủ thẻ chi vượt quá số dư hiện có trong tài khoản.
- 2. Hạn mức thấu chi:** là tổng mức thấu chi tối đa mà Ngân hàng cấp cho Chủ thẻ.
- 3. Thời hạn sử dụng dịch vụ thấu chi** (gọi tắt là “thời hạn thấu chi”): là thời gian tối đa Chủ thẻ được duy trì nợ thấu chi bắt đầu tính từ ngày Hạn mức thấu chi được Ngân hàng cấp.
- 4. Dư nợ thấu chi:** là số dư nợ gốc mà Chủ thẻ đã sử dụng trong thời hạn thấu chi.
- 5. Tổng nợ thấu chi:** bao gồm số dư nợ thấu chi, lãi thấu chi trong hạn, lãi thấu chi quá hạn, tiền phạt và phí dịch vụ phải trả (nếu có) mà Chủ thẻ đã sử dụng.
- 6. Cơ cấu thời hạn trả nợ:** là việc Ngân hàng điều chỉnh kỳ hạn trả nợ, gia hạn nợ đối với khoản vay của Chủ thẻ.
- 7. Dư nợ thấu chi quá hạn:** là số tiền dư nợ thấu chi đã quá thời hạn thấu chi mà Chủ thẻ vẫn chưa thanh toán cho DAB.
- 8. Chủ thẻ:** là khách hàng có tài khoản thẻ đa năng Đông Á và có đăng ký dịch vụ thấu chi qua tài khoản thẻ.
- 9. Thẻ:** bao gồm các loại thẻ đa năng Đông Á, thẻ liên kết do DAB phát hành cho Chủ thẻ. Tài khoản thẻ là tài khoản thẻ đa năng Đông Á/ thẻ Liên kết nêu trên.
- 10. DAB:** là Ngân hàng TMCP Đông Á.

### II. Điều kiện và Điều khoản sử dụng dịch vụ thấu chi

#### Điều 1. Hạn mức thấu chi - Thời hạn thấu chi

- 1.1.** Hạn mức thấu chi và thời hạn thấu chi do DAB quyết định và đồng ý cấp cho Chủ thẻ thông qua việc thẩm định, xem xét hồ sơ do Chủ thẻ cung cấp.
- 1.2.** Chủ thẻ đồng ý cho DAB thông báo về hạn mức thấu chi và thời hạn thấu chi cho đơn vị nơi Chủ thẻ công tác. Trường hợp sau 10 ngày kể từ ngày nộp hồ sơ thấu chi mà Chủ thẻ không nhận được thông tin về hạn mức thấu chi và thời hạn thấu chi từ đơn vị nơi Chủ thẻ công tác, Chủ thẻ vui lòng liên hệ với bất kỳ đơn vị trực thuộc DAB để biết các thông tin này.
- 1.3.** Chủ thẻ được quyền sử dụng hạn mức thấu chi để thực hiện các giao dịch: rút tiền mặt, chuyển khoản, mua hàng hoá, dịch vụ tại các điểm chấp nhận thẻ, thanh toán hoá đơn và thanh toán phí hoặc các dịch vụ khác được DAB cung cấp.

- 1.4. Trừ khi có thỏa thuận khác giữa Chủ thẻ và DAB, Chủ thẻ không được sử dụng vượt hạn mức thấu chi.

## **Điều 2. Lãi suất thấu chi:**

- 2.1. Lãi suất thấu chi trong hạn được quy định theo biểu lãi suất hiện hành của DAB ban hành tại từng thời điểm. Số tiền lãi thấu chi trong hạn được tính bằng (=) số dư nợ thấu chi nhân (x) với lãi suất thấu chi trong hạn nhân (x) với số ngày thực tế thấu chi. Lãi suất thấu chi có thể được điều chỉnh theo quy định của DAB và có giá trị áp dụng đối với Chủ thẻ kể từ ngày thông báo thay đổi lãi suất có hiệu lực.
- 2.2. Lãi suất thấu chi quá hạn bằng 1,5 lần lãi suất thấu chi trong hạn, trừ trường hợp DAB và Chủ thẻ có thỏa thuận khác. Lãi suất này áp dụng trong trường hợp quá thời hạn thấu chi mà Chủ thẻ vẫn chưa thanh toán đầy đủ tổng nợ thấu chi cho DAB. Số tiền lãi thấu chi quá hạn được tính bằng (=) số dư nợ thấu chi nhân (x) với lãi suất thấu chi quá hạn nhân (x) với số ngày thực tế thấu chi quá hạn.

## **Điều 3. Thanh toán tổng nợ thấu chi – Biện pháp thu hồi tổng nợ thấu chi:**

- 3.1. Thanh toán tổng nợ thấu chi :
  - 3.1.1 DAB tự động thu tổng nợ thấu chi khi có tiền báo có vào tài khoản của Chủ thẻ.
  - 3.1.2 Thứ tự ưu tiên thanh toán tổng nợ thấu chi:
    - a. Phí dịch vụ (nếu có);
    - b. Tiền phạt (nếu có);
    - c. Tiền lãi thấu chi (lãi trong hạn và lãi quá hạn);
    - d. Dư nợ thấu chi.
- 3.2. Chủ thẻ chỉ được duy trì tổng nợ thấu chi trong thời hạn thấu chi đã nêu tại khoản 1.1 Điều 1 Điều khoản này và phải thanh toán đầy đủ tổng nợ thấu chi cho DAB vào ngày hết thời hạn thấu chi. Quá thời hạn này, nếu Chủ thẻ không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ tổng nợ thấu chi thì DAB có quyền tạm phong tỏa tài khoản mà không cần báo trước cho Chủ thẻ và chuyển số dư nợ thấu chi sang nợ quá hạn. Trường hợp Chủ thẻ có nhiều khoản vay tại DAB, khi có một khoản vay bị chuyển sang nợ quá hạn hoặc được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, thì toàn bộ dư nợ của các khoản vay khác của Chủ thẻ cũng sẽ chuyển sang nhóm nợ tương ứng theo quy định của Ngân hàng nhà nước.
- 3.3. Trường hợp Chủ thẻ trả nợ thấu chi và thấu chi thêm trong cùng một ngày thì tiền lãi đối với khoản nợ thấu chi đó được tính theo mốc thời gian là ngày bắt đầu phát sinh khoản nợ thấu chi liền trước đó.
- 3.4. Trường hợp đến ngày định kỳ thu các loại phí phát sinh trong quá trình Chủ thẻ sử dụng các dịch vụ khác của DAB và/ hoặc có đăng ký thanh toán tự động qua tài khoản thẻ và/ hoặc có thỏa thuận DAB được quyền tự động trích tiền từ tài khoản thẻ của Chủ thẻ (nếu có) mà tài khoản của Chủ thẻ không đủ số dư có để thanh toán, DAB có quyền tự động sẽ sử dụng hạn mức thấu chi của Chủ thẻ để thu các loại phí đó mà không cần sự xác nhận của Chủ thẻ.

DAB có quyền tự động sẽ sử dụng hạn mức thấu chi của Chủ thẻ để thu các loại phí đó mà không cần sự xác nhận của Chủ thẻ.

**3.5.** Biểu phí các dịch vụ do Chủ thẻ đăng ký sử dụng được áp dụng theo quy định của DAB tùy từng thời điểm.

**3.6** Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày hết thời hạn thấu chi, Chủ thẻ phải thanh toán toàn bộ tổng nợ thấu chi cho DAB. Quá thời hạn này mà Chủ thẻ không thanh toán đầy đủ thì DAB sẽ áp dụng các biện pháp pháp lý để thu hồi nợ, bao gồm nhưng không giới hạn việc DAB có quyền yêu cầu công ty/ đơn vị nơi Chủ thẻ công tác trích thu các khoản thu nhập của Chủ thẻ và biện pháp xử lý bất kỳ tài sản của Chủ thẻ do Ngân hàng quản lý mà không cần có sự đồng ý trước của Chủ thẻ. Chủ thẻ phải chịu số tiền lãi, số tiền phạt và các chi phí phát sinh (nếu có) trong quá trình DAB thực hiện biện pháp pháp lý để thu hồi nợ thấu chi theo luật định. Thứ tự, hình thức xử lý các tài sản của Chủ thẻ và thời điểm xử lý tài sản do DAB toàn quyền quyết định; và DAB sẽ thông báo cho Chủ thẻ biết. Việc thu hồi nợ vẫn được thực hiện khi:

**3.6.1** Việc sử dụng thẻ hay tài khoản thẻ chưa hoặc đã chấm dứt; hoặc

**3.6.2** Tổng nợ thấu chi chưa hoặc vượt quá hạn mức thấu chi.

**3.7.** DAB có quyền thu hồi toàn bộ số dư nợ trước hạn, chấm dứt việc sử dụng thẻ và/hoặc chấm dứt việc sử dụng dịch vụ thấu chi của Chủ thẻ khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

**3.7.1** Phát hiện bất kỳ thông tin, tài liệu nào do Chủ thẻ đã cung cấp sai sự thật;

**3.7.2** Chủ thẻ vi phạm bất kỳ điều khoản nào trong Điều khoản này;

**3.7.3** Chủ thẻ gặp khó khăn về tài chính ảnh hưởng nghiêm trọng đến khả năng trả nợ cho DAB;

**3.7.4** Chủ thẻ chết;

**3.7.5** Một hoặc một số khoản vay của Chủ thẻ tại DAB chuyển sang nợ quá hạn mà theo nhận định của DAB có nguy cơ không có khả năng trả nợ;

**3.7.6** Chủ thẻ bị mất năng lực hành vi hoặc bị hạn chế năng lực hành vi hoặc bị khởi tố / truy tố / xét xử về mặt hình sự.

**3.7.7** Chủ thẻ không còn làm việc tại doanh nghiệp/đơn vị có hợp tác chi lương qua Thẻ với DAB với bất kỳ lý do nào khi Thời hạn sử dụng dịch vụ thấu chi còn hiệu lực.

Việc thu hồi nợ vay trước hạn, chấm dứt việc sử dụng thẻ và/hoặc chấm dứt việc sử dụng dịch vụ thấu chi của Chủ thẻ sẽ được DAB gửi thông báo cho Chủ thẻ; và Chủ thẻ có trách nhiệm thanh toán toàn bộ số dư nợ cho DAB trong thời hạn đã nêu trong thông báo. Hết thời hạn thanh toán được ghi trong thông báo mà Chủ thẻ chưa thanh toán hết nợ vay, DAB sẽ tiến hành các biện pháp để thu hồi nợ theo các quy định tại Điều khoản này.

#### **Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của các bên:**

**4.1. DAB**

- 4.1.1 Cung cấp hạn mức thấu chi cho Chủ thẻ. Bảo mật các thông tin của Chủ thẻ, trừ trường hợp quy định tại khoản 5.3 Điều 5 Điều khoản này.
- 4.1.2 Được quyền quy định, tính và ghi nợ (hoặc ghi có) vào tài khoản thẻ giá trị thấu chi, phí dịch vụ, lãi phát sinh và tiền phạt (nếu có) từ các giao dịch thấu chi.
- 4.1.3 Được quyền điều chỉnh lãi suất thấu chi tại khoản 2.1 Điều 2 Điều khoản này và biểu phí các dịch vụ tại khoản 3.5 Điều 3 Điều khoản này trong thời hạn thấu chi.
- 4.1.4 Được quyền điều chỉnh hạn mức thấu chi tại Điều 1 Điều khoản này và thời hạn thấu chi tại khoản 2.1 Điều 2 Điều khoản này *mà không cần có sự đồng ý của Chủ thẻ và thông báo* chính thức cho Chủ thẻ. Được quyền tạm ngừng hoặc chấm dứt cung cấp dịch vụ thấu chi của Chủ thẻ trước hạn nếu việc thấu chi không tuân thủ các điều kiện do DAB quy định.
- 4.1.5 Được quyền thu hồi tổng nợ thấu chi bằng các biện pháp xử lý tài sản được quy định tại Điều khoản này.

#### 4.2. Chủ thẻ

- 4.2.1 Trong thời hạn thấu chi, Chủ thẻ được thấu chi nhiều lần với điều kiện tổng số tiền thấu chi không vượt quá hạn mức thấu chi do DAB cấp.
- 4.2.2 Chủ thẻ chịu trách nhiệm theo dõi khoản nợ và thanh toán đầy đủ, đúng hạn nợ thấu chi, tiền lãi, tiền phạt và phí phát sinh theo quy định của DAB tại từng thời điểm. Chủ thẻ có trách nhiệm thanh toán đầy đủ tổng nợ thấu chi cho DAB ngay cả trong các trường hợp Chủ thẻ được DAB thay thế thẻ, cấp lại thẻ, chấm dứt sử dụng thẻ hoặc DAB tự động tất toán tài khoản thẻ theo các điều kiện được quy định tại Điều khoản sử dụng thẻ Đa năng Đông Á do DAB ban hành.
- 4.2.3 Chủ thẻ đồng ý để DAB thu hồi tổng nợ thấu chi từ bất kỳ tài sản nào của Chủ thẻ do DAB quản lý (tài sản thế chấp, cầm cố, chứng chỉ tiền gửi, tài khoản tiền gửi.....) hoặc từ các khoản thu nhập phát sinh tại công ty/đơn vị nơi Chủ thẻ đang công tác.
- 4.2.4 Ngay khi hết thời hạn thấu chi, Chủ thẻ phải thanh toán ngay toàn bộ tổng nợ thấu chi. Trường hợp muốn tiếp tục sử dụng dịch vụ thấu chi, Chủ thẻ phải thực hiện đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi mới.

#### Điều 5. Các cam kết - Thông báo

- 5.1 Việc cấp lại thẻ mới theo Điều khoản sử dụng thẻ đa năng Đông Á do DAB ban hành sẽ không ảnh hưởng đến quyền và trách nhiệm của các bên được quy định trong Điều khoản này.
- 5.2 Chủ thẻ và DAB thừa nhận rằng dữ liệu điện tử lưu tại hệ thống mạng của DAB ghi nhận việc rút tiền vượt quá số dư hiện có trong tài khoản thẻ của Chủ thẻ là bằng chứng chứng minh Chủ thẻ nhận khoản dư nợ thấu chi và đồng ý với hạn mức thấu chi, thời hạn thấu chi do DAB cấp.

- 5.3** Chủ thẻ cho phép DAB được quyền cung cấp thông tin về Chủ thẻ cho các công ty trực thuộc của DAB; và cho phép DAB và các công ty trực thuộc của DAB toàn quyền cung cấp thông tin về Chủ thẻ liên quan đến việc sử dụng dịch vụ thầu chi cho các tổ chức được phép khác mà DAB cho là hợp lý và cần thiết; đồng thời cho phép công ty của Chủ thẻ hay bất cứ cơ quan, cá nhân nào khác cung cấp thông tin về Chủ thẻ cho DAB vào bất cứ lúc nào mà không cần có ý kiến chấp thuận hoặc có sự uỷ quyền của Chủ thẻ.
- 5.4** DAB và Chủ thẻ cam kết thực hiện đúng, đầy đủ ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG DỊCH VỤ THẦU CHI này và các quy định khác có liên quan do DAB ban hành.
- 5.5** Chủ thẻ có trách nhiệm thông báo cho DAB bất kỳ thông tin được thay đổi so với thông tin đã được đăng ký tại DAB. Bất kỳ yêu cầu nào của Chủ thẻ phải được lập thành văn bản và ký tên. DAB có thể (nhưng không bắt buộc) chấp nhận và thực hiện các yêu cầu đó thông qua telex, fax, điện thoại mà DAB tin rằng do chính Chủ thẻ đưa ra; và DAB không chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hậu quả của việc thực hiện hay tuân theo các yêu cầu của Chủ thẻ thông qua telex, fax hay điện thoại.
- 5.6** DAB có quyền thay đổi nội dung Điều khoản này vào thời gian bất kỳ bằng cách thông báo trước cho Chủ thẻ theo các cách thức quy định tại Điều khoản này. Hiệu lực thay đổi Điều khoản này sẽ căn cứ vào nội dung của thông báo. Bất kỳ thay đổi nội dung Điều khoản này, các phụ kiện khác (nếu có) hoặc các thông báo, yêu cầu khác sẽ được DAB thông báo trước cho Chủ thẻ bằng cách niêm yết tại các địa điểm giao dịch của DAB và công bố trên website chính thức của DAB.

## **Điều 6. Quy định chung**

- 6.1** Toàn bộ nội dung của ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN SỬ DỤNG DỊCH VỤ THẦU CHI này có hiệu lực kể từ ngày Chủ thẻ ký tên trên Giấy Đăng ký sử dụng dịch vụ thầu chi tài khoản thẻ cho đến khi Chủ thẻ thanh toán đầy đủ tổng nợ thầu chi cho DAB.
- 6.2** Các phụ lục giải thích kèm theo Điều khoản này, các thông báo/văn bản thoả thuận giữa DAB và Chủ thẻ, Biểu phí các dịch vụ và các văn bản cam kết khác liên quan đến việc sử dụng thẻ giữa DAB và Chủ thẻ là bộ phận không tách rời Điều khoản này.
- 6.3** Điều khoản này được lập thành 02 (hai) bản có giá trị pháp lý như nhau, mỗi bên giữ 01 (một) bản.